

中 華 民 國 105 年 度

(105年1月1日至105年12月31日)

中 央 政 府 總 決 算

財 政 部 主 管

臺灣金融控股
股份有限公司 附屬單位決算

(營 業 部 分)

審 定 本

臺灣金融控股股份有限公司 編

臺灣金融控股股份
有限公司附屬單位決算
(合 併 報 表)

目 次

甲、財務摘要	1
乙、業務計畫及決算概要	
壹、業務範圍及經營政策執行情形	2~ 91
一、業務範圍概述	2
二、關於執行政府政策者	3~ 16
三、關於經營管理者	16~ 91
貳、業務計畫概述	91~102
一、營運計畫(含環境保護、研究發展、管理革新等)	91~ 95
二、固定資產建設、改良、擴充執行情形	95~ 96
三、長期債務之舉借及償還計畫	96
四、資金之轉投資及其盈虧	96~ 97
五、其他重要計畫	97~102
參、營業損益之經過	102~103
一、營業收支及盈虧情形	102
二、最近 5 年度簡明損益表	103
肆、盈虧撥補之擬議	103~104
一、盈虧撥補之情形	103
二、最近 5 年度盈餘分配情形表	104
伍、現金流量之情形	104
陸、資產負債狀況	104~106
一、資產負債之結構	104~105
二、最近 5 年度簡明資產負債表	106

柒、財務地位、經營績效及成長分析	106~108
一、財務比率.....	106~107
二、經營比率.....	107
三、成長比率.....	107
四、最近5年度投資報酬分析表.....	108
捌、其他	108~111
一、補辦預算事項.....	108~109
二、本年度經營績效獎金決算提列情形.....	109~111
丙、決算主要表	
一、合併損益表.....	112~117
二、合併盈虧撥補表.....	118~119
三、合併現金流量表.....	120~121
四、合併資產負債表.....	122~130
五、合併財務報表附註.....	131~144
丁、決算明細表	
壹、損益明細表	
一、合併銷售收入明細表.....	145~146
二、合併金融保險收入明細表.....	147~152
三、合併其他營業收入明細表.....	153
四、合併營業外收入明細表.....	154
五、合併銷售成本明細表.....	155~156
六、合併金融保險成本明細表.....	157~164
七、合併其他營業成本明細表.....	165~168
八、合併業務費用明細表.....	169~172
九、合併管理費用明細表.....	173~176

十、合併其他營業費用明細表·····	177~178
十一、合併營業外費用明細表·····	179~182
貳、資金運用明細表	
一、合併固定資產建設改良擴充明細表·····	183
二、合併固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表	184~185
三、合併資產折舊明細表·····	186
四、合併資產變賣明細表·····	187~188
五、合併資產報廢明細表·····	189
六、合併資金轉投資及其盈虧明細表·····	190~192
七、合併長期債務舉借與償還明細表·····	193
八、合併資本增減與股額明細表·····	194~195
戊、決算參考表	
一、合併員工人數彙計表·····	196
二、合併用人費用彙計表·····	197~200
三、合併繳納各項稅捐與規費明細表·····	201~202
四、合併增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表·····	203
五、合併主要營運量值比較表·····	204~205
六、合併5年來主要營運量值比較表·····	206~208
七、合併會費、捐助與分攤費用彙計表·····	209~212
八、合併各項費用彙計表·····	213~214
九、合併管制性項目及統計所需項目比較表·····	215
十、合併綜合損益表(依「金融控股公司財務報告編製準則」編製)···	216
十一、合併現金流量表(依「金融控股公司財務報告編製準則」編製)···	217~218
十二、合併資產負債表(依「金融控股公司財務報告編製準則」編製)···	219

己、附：臺灣金融控股股份有限公司附屬單位決算

庚、附：臺灣銀行股份有限公司附屬單位決算之分決算

辛、附：臺銀人壽保險股份有限公司附屬單位決算之分決算

壬、附：臺銀綜合證券股份有限公司附屬單位決算之分決算

甲、財 務 摘 要

甲、財 務 摘 要

單位:新臺幣億元

項 目	本 年 度	上 年 度	比 較 增 減 數	%
經 營 成 績 :				
營 業 總 收 入	3,579.23	3,651.31	-72.08	1.97
營 業 總 支 出	3,431.00	3,587.94	-156.94	4.37
淨 利 (淨 損)	148.23	63.37	84.86	133.91
盈 虧 撥 補 :				
留 存 事 業 機 關 盈 餘	164.53	63.60	100.93	158.69
事 業 機 關 負 擔 虧 損	8.16	9.84	-1.68	17.07
現 金 流 量 ① :				
增 加 不 動 產 、 廠 房 及 設 備	7.80	6.87	0.93	13.54
現 金 及 約 當 現 金 淨 增	1,283.27	71.68	1,211.59	1,690.28
財 務 狀 況 :				
營 運 資 金 餘 額 ②	18,266.11	17,045.43	1,220.68	7.16
不 動 產 、 廠 房 及 設 備 餘 額	987.44	988.23	-0.79	0.08
長 期 負 債 餘 額	12.85	13.17	-0.32	2.43
權 益	2,724.74	2,536.84	187.90	7.41

附註：①現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。

②營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。

乙、業務計畫及決算概要

壹、業務範圍及經營政策執行情形

一、業務範圍概述：

本公司依金融控股公司法之規定，辦理投資及對被投資事業之管理。

各子公司之業務範圍概述如下：

(一)臺灣銀行子公司

- 1.依銀行法規定辦理一般銀行業務，並受中央銀行委託經理新臺幣發行附隨業務，代理各級地方政府公庫業務，辦理軍公教退休（伍）金優惠存款、政策性貸款、高中（職）以上學生就學貸款、共同供應契約採購、關稅配額、公教及退休人員保險、公教保險準備金及勞工退休基金收支保管暨運用、擔任大陸地區新臺幣清算行，以及其他經主管機關核准辦理之業務。
- 2.另依保險法、保險經紀人管理規則等相關法令規定，成立臺銀綜合保險經紀人股份有限公司，經營人身保險經紀人業務及財產保險經紀人業務。

(二)臺銀人壽保險子公司

依保險法規定辦理人身保險業務，並受政府委託辦理軍人保險及替代役保險業務，以及其他經主管機關核准辦理之業務。

(三)臺銀綜合證券子公司

依證券交易法及期貨交易法等相關法令規定辦理證券自營、承銷及經紀、有價證券買賣融資融券、期貨交易輔助人、營業處所自行買賣有價證券、提供證券發行、募集之顧問及辦理與前揭各項業務有關之代理服務及其他經主管機關核准之證券相關業務。

二、關於執行政府政策者：

本公司轄下臺灣銀行及臺銀人壽保險子公司本年度執行政府政策說明如下：

(一)臺灣銀行子公司

1.賡續辦理高中（職）以上學生就學貸款、退休（伍）金優惠存款、國軍同袍儲蓄會存款、新臺幣發行附隨業務、共同供應契約採購、關稅配額、公教人員保險、公教保險準備金及勞工退休基金收支保管及運用、及大陸地區新臺幣清算行等各項政策任務，並將配合政府公股管理政策，落實公司治理，積極履行企業社會責任：

(1)新臺幣發行附隨業務：

①賡續配合中央銀行經理新臺幣發行附隨業務，並隨時檢視區域性及季節性券幣之供需，適時調撥、增補券幣同時運回污破券幣，以維持流通券之品質。105 年度調撥次數計 3,533 次，金額為新臺幣 5 兆 2,851.82 億元，並為確實督導管理 38 家發庫業務，不定期檢查每一發庫庫存狀況及有關發行業務、金庫管理等執行情形，暨維護發庫運鈔安全，均使用衛星定位系統等安全設備之運鈔車運送。

②為維護流通市面鈔券之整潔，105 年度共整理（含手工、機器）鈔券金額 1 兆 3,309.96 億元（16 億 5,283.4 萬張），銷毀鈔券金額 4,211.44 億元（5 億 8,885.6 萬張），其中高速鈔券整理機整理數量約占總整理數之 84.10%，對節省人力，提高檢券正確性及促進鈔券之汰舊換新績效助益頗大。

③受中央銀行委託銷售紀念券幣：

A. 105 年 1 月 21 日發售「丙申猴年生肖紀念套幣」12 萬套。

B. 105 年 5 月 20 日發售「中華民國第十四任總統副總統就職紀念幣」金幣 1 萬枚、銀幣 5 萬枚。

C. 105 年 11 月 3 日發售「國家公園采風系列—雪霸國家公園」平鑄套幣 2.5 萬套。

④受中央銀行委託拍賣特殊號碼鈔券，105 年度辦理兩次，分別為：

A. 第 1050601 期得標鈔券總面值為 2,096,900 元，得標總金額為 6,781,711 元。

B. 第 1051101 期得標鈔券總面值為 1,631,000 元，得標總金額為 5,140,321 元。

(2)配合政府公股股權管理政策，落實公司治理，提升經營管理效能：

建立公司治理制度，重視資本適足性、資產品質、經營管理能力、獲利能力、資本流動性及風險敏感性等風險管理，經於 98 年 7 月 31 日設置獨立董事，訂定「臺灣銀行股份有限公司獨立董事之職責範疇規則」，並設置「審計委員會」，各董事（含獨立董事）持續參加涵蓋公司治理主題相關之進修課程，提升其專業知能與法律素養。審計委員會每季至少召開一次會議，105 年度共計召開 10 次會議，並視需要隨時召集相關單位舉行座談會。

(3)辦理國軍同袍儲蓄會存款及辦理退休(伍)金優惠存款：

①賡續辦理國軍同袍儲蓄會存款，截至 105 年底共計新臺幣 21,799 百萬元，其中國庫機關專戶存款 440 百萬元（占儲存金額 2.02%），餘為整存整付定期儲蓄存款 21,359 百萬元（97.98%），該會儲存於臺灣銀行之存款，近 98%比率以定儲一般牌告利率計付方式，除造成定儲金額占總存款比重（基準日 105 年 12 月 31 日）逾 0.55%，亦使整體定存比率偏高，影響資金成

本，不利業務競爭。

- ②為配合政府照顧退伍（休）軍公教人員生活，奉財政部 47 年 7 月 14 日（47）臺財錢發第 5192 號令、國防部（47）鍾鈺字第 0366 號承辦退伍金優惠存款，另奉財政部 49 年 10 月 31 日（49）臺財錢發字第 07864 號、銓敘部（49）臺特三字第 1713 號函開辦公務人員退休金優惠存款，嗣後依財政部 54 年 2 月 23 日（54）臺財錢發第 01135 號令辦理學校教職員退休金優惠存款，及銓敘部 61 年 10 月 26 日（61）臺為特三字第 1014 號、財政部（61）臺財錢字第 20034 號、行政院人事行政局（61）局肆字第 37287 號函會銜公布「政務退職酬勞金優惠存款辦法」，行政院 78 年 9 月 21 日（78）財字第 24612 號函同意由臺灣銀行於 80 年 12 月開辦第一屆資深中央民意代表退職酬勞金優惠存款。
- ③臺灣銀行與各級政府機關對優惠存款利率負擔方式，現行係依據行政院 79 年 4 月 11 日臺 79 人政肆字第 14525 號函辦理，年息為 18%，其中臺灣銀行負擔其一年期定期存款利率，加上基本放款利率與一年期定期存款利率之差數之二分之一，105 年度優存營運量為 464,019 百萬元，平均利率為 2.9660%，臺灣銀行負擔優存利息費用及超額利息為 8,285 百萬元。
- ④臺灣銀行墊付各級政府之優惠存款差額息積欠金額，截至 105 年底止，未歸墊差額息約 65,754 百萬元，其中 90 年度前舊積欠款約 1,407 百萬元，91 至 104 年度墊付款約 15,648 百萬元，105 年度約 48,699 百萬元。
- (4)配合辦理政策貸款：歷年來積極配合政府政策，依據各主管機關所訂之辦法，推出各項政策貸款業務，目前配合辦理之政策貸款如下：

①企業貸款部分：

105 年度辦理企業政策性貸款餘額分別為「輔導中小企業升級貸款」1 百萬元、「促進服務業發展優惠貸款」1,690 百萬元、「離島建設優惠貸款」2 百萬元、「離島永續發展貸款」9 百萬元、「促進產業創新或研究發展貸款」54 百萬元、「協助中小企業紮根專案貸款」29 百萬元、「文化創意產業優惠貸款」58 百萬元、「加強推動台商回台投資專案貸款」567 百萬元、「中小企業創新發展專案貸款」313 百萬元、「企業小頭家貸款」50 百萬元、「交通部觀光局獎勵觀光產業升級優惠貸款」43 百萬元、「中小企業小額簡便貸款」13,044 百萬元、「流通服務業優惠貸款」103 百萬元、「勞工退休金專案貸款」5 百萬元、「傳統產業壹兆柒仟億元專案貸款」257 百萬元、「莫拉克颱風災害各項貸款」41 百萬元及「921 地震災害各項救災貸款」98 百萬元。

②消費者貸款部分：

A. 就學貸款：

(a) 105 年度共計承作 17,944 百萬元，截至 105 年底承貸戶數為 759,991 戶，貸放餘額 148,264 百萬元，市占率維持 8 成以上，積極協助中低收入家庭子女順利就學。另為減輕青年學子初入社會之還款壓力，亦積極協助學貸戶辦理各項低所得及低或中低收入戶緩繳本金及延長還款期限等措施，截至 105 年底止累計受理 100,484 人，金額為 20,490 百萬元，積極配合政府體恤弱勢之德政，甚獲學貸戶與主管機關肯定。

(b) 各項個人政策性貸款業務以就學貸款承貸戶數為最大宗，市占率達 8 成以上，落實協助經濟弱勢家庭學生順利就學之政策。另為簡化每學期對

保手續，自 101 學年度起推出「線上申貸」方案，擴充「就學貸款入口網」系統功能，以同一學程續借之學生為適用對象，鼓勵開戶並申請晶片金融卡，做為驗證工具，再給予手續費減半優惠；使符合相關條件之學生得以網路取代馬路，免除出外奔波之苦，截至 105 年底止已有 6 萬餘人次使用此簡政便民措施，甚獲肯定。

B. 教育部留學貸款：

105 年度共計承作 308 百萬元，截至 105 年底承貸餘額為 1,254 百萬元。

C. 「優惠購屋貸款」：

本案自 97 年 9 月 22 日起辦理，臺灣銀行獲配額度 32,900 百萬元，均全數撥貸完畢，截至 105 年底承貸餘額為 11,097 百萬元。本案除配合政府振興房市政策、減輕購屋民眾負擔外，並可提升房貸業務量與盈餘，創造政府、銀行與民眾三贏之局面。

D. 「內政部『勞工建購、修繕住宅貸款』及『臺灣省輔助自購國宅貸款』」：

105 年度共計承作 733 百萬元，截至 105 年底承貸餘額為 3,899 百萬元。

E. 「內政部青年安心成家貸款」：

98 年 3 月開辦，102 年停辦，截至 105 年底承貸餘額為 5,103 百萬元。

F. 「公股銀行辦理青年安心成家購屋優惠貸款」：

積極辦理財政部之青年安心成家貸款—第二案（99 年 12 月新開辦），截至 105 年底累計撥貸筆數 57,571 筆，金額為 211,065 百萬元，市占率 24.65%。

(5) 辦理政策採購、關稅配額及貴金屬業務：

① 配合政府集中採購政策辦理共同供應契約採購業務：

105 年度代理各機關、學校等辦理之車輛暨交通設備、事務設備、資訊設備、辦公場所用品、人力資源（勞務）、保險、藥品衛材、圖書及教育用品、警用資源暨其他等各類共同供應契約，共簽訂採購契約 5,770 件，訂購金額計新臺幣 22,629 百萬元。

②配合政府專業採購政策，代理政府機關、公立學校及公營事業機構辦理採購業務，提供專業性採購服務：105 年度代理政府機關、公立學校及公營事業機構辦理一般財物及勞務採購業務，提供專業性採購服務，共簽訂採購契約 204 件，採購金額計新臺幣 8,140 百萬元。

③配合政策辦理關稅配額核配管理業務及受託代處理政府機關沒入貴金屬商品之標售業務：

A. 財政部委託辦理農、漁、畜產品關稅配額之核配及管理業務，包括廠商申請配額之審核、開標、分配、轉讓、收付權利金、履約保證金及核發管理進口配額證明書等作業，均能圓滿達成財政部交付任務。另辦理關稅配額進口、執行等資料之核對、統計、分析，提供政府相關部門參考，以備 WTO 世貿組織之答詢報告。105 年度關稅配額業務有世界貿易組織 16 項、臺巴自由貿易協定 6 項、臺尼自由貿易協定 1 項及臺紐經濟合作協定鹿茸關稅配額 1 項，合計 24 項；另 105 年度撥交農業損害救助基金近 760 百萬元。

B. 代國有財產署、地方法院、地檢署等政府機關處理標售無人繼承或沒入之黃金等貴金屬，包括保管、鑑定、開標、收付款等，105 年度計標售 15 百萬元，增裕國庫收入。

(6)辦理公教人員保險及退休人員保險：

依公教人員保險法第 5 條規定，經指定為公教人員保險承保機關，辦理承保、現金給付、財務收支及準備金管理運用等公保業務，對公教人員之福祉貢獻良多。業務執行情形如下：

①公教人員保險：

截至 105 年底公教人員保險之要保機關計有 7,438 個單位，被保險人數計 578,624 人，全年度保費收入為 22,779 百萬元。在現金給付業務方面，全年給付總人數 53,365 人，分別為失能給付 828 人、養老給付 20,356 人、死亡給付 509 人、眷屬喪葬津貼 15,624 人、育嬰留職停薪津貼 6,036 人、生育給付 10,012 人；給付總額 29,851 百萬元，分別為失能給付 325 百萬元、養老給付 25,909 百萬元、死亡給付 650 百萬元、眷屬喪葬津貼 1,839 百萬元、育嬰留職停薪津貼 520 百萬元及生育給付 608 百萬元。

②退休人員保險：

截至 105 年底退休人員保險之要保機關計有 83 個單位，被保險人數計 100 人，全年度保費收入為 33 萬元。在現金給付業務方面，全年給付總人數 22 人，分別為死亡給付 20 人及發還公保養老給付 2 人；給付總額 218 萬元，分別為死亡給付 205 萬元及發還公保養老給付 13 萬元。

(7)辦理勞工退休基金業務：

依勞動基準法暨勞工退休基金收支保管及運用辦法規定，辦理舊制勞工退休基金之收支、保管及運用，以保障廣大事業單位與勞工之退休準備金權益。

(8)臺灣銀行上海分行經指定為大陸地區新臺幣清算行，將依「海峽兩岸貨幣清算合作備忘錄」內涵及兩岸相關規定，積極拓展是項業務週邊商機：

上海分行自 102 年 4 月 2 日開辦新臺幣現鈔兌換業務後，除提供新臺幣現鈔與人民幣雙向兌換服務，並陸續與大陸 7 家銀行簽署大陸新臺幣現鈔兌換業務協議。上海分行於 105 年度陸續進口新臺幣現鈔 57 百萬元至大陸地區，未來將持續善用臺灣銀行為大陸地區新臺幣清算行之優勢，與當地其他金融機構建立更緊密之業務合作關係，積極拓展是項業務週邊商機。

(9)為落實社會責任，近年來受理申貸案件之審查，就產業是否對公安、環保有負面影響因素納入考量，對環境污染、或有公安及食安疑慮之授信戶均加強控管並要求改善或逐步降低往來。

2.配合政府辦理各項政策貸款，其中包含文化創意產業優惠貸款、青年創業及啟動金貸款、協助中小企業紮根專案貸款、促進產業創新或研究發展貸款等，並支持政府推動「產業多元創新」、「文化創意、醫療照護等六大新興產業」、「加強推動台商回台投資」等政策方向，協助政策相關產業取得所需資金，以利企業營運週轉及規劃投資計畫，促進國內經濟發展：

(1)積極行銷多元化企業放款業務，並承作多項政策性貸款，協助企業取得營運及投資資金，以配合政府建構良好之企業經營發展環境，促進經濟成長及社會穩定，105 年度協助企業經營資金貸款營運量為 711,831 百萬元。

(2)配合政府政策，促進國內經濟發展，支持政府推動「愛台十二建設」及「六大新興產業」等政策，以利企業營運週轉及投資計畫之形成。截至 105 年底六大新興產業授信金額為 100,568 百萬元，愛台十二建設授信金額為 17,663 百萬元。

(3)配合政策辦理多項個人政策性貸款，截至 105 年底，就學貸款貸放餘額 148,264 百萬元、留學貸款 1,254 百萬

元、青年創業及啟動金貸款 984 百萬元、內政部購置及修繕住宅貸款 3,899 百萬元、內政部青年安心成家貸款 5,103 百萬元及微型創業鳳凰貸款 131 百萬元，加上其他優惠購屋專案貸款等，除提供民眾有關升學、留學、成家、創業等所需資金外，亦有助於就業率之提升；臺灣銀行於 105 年 7 月榮獲中小企業信用保證基金頒發「協助青年創業相挺獎—績優總行獎」。

(4)近年積極配合政府辦理各項政策性貸款，例如：配合新北市、臺中市、屏東縣及澎湖縣等縣市政府協助轄區內中小企業取得發展所需資金，爰依據上開縣市政府訂定之中小企業貸款實施要點，暨財團法人信用保證基金火金姑（相對保證）中小企業融資貸款信用保證要點，擬定承辦條件，並由營業單位與縣市政府簽訂合約，以積極拓展中小企業貸款業務。

(5)積極配合政府有關「新創重點產業放款方案」之推展，於中小企業成長專案貸款增訂授權利率優惠減碼規範，俾利推展本項授信業務。

3.積極配合政府各項政策，並致力於擴大金融服務範疇，提升整體經營績效：

響應金管會布局亞洲政策，105 年度成立福州分行，藉以掌握新興市場商機。

(二)臺銀人壽保險子公司

1.保險商品業務方案

(1)配合政府照顧弱勢族群政策，結合公益信託基金捐款，積極推展微型保險，協助政府建構健全社會安全網：

①105 年度微型保險投保人數為 5,227 人次，與全年度目標 4,200 人次比較，達成率為 124%，並於 11 月 5 日獲金管會保險局年度微型保險競賽「績效卓著」殊榮，有助提升國營事業的企業形象。

- ②105 年度除持續推廣現售商品「簡單愛微型傷害保險」外，並於 8 月 1 日推出「團體微型傷害保險」，參與壽險公會「財團法人犯罪被害人保護協會」，提供協會成員經濟弱勢者傷害險保障，善盡國營事業社會責任。
- (2)配合房屋貸款者經濟生活保障之需求，持續推動結合房貸授信業務之減額定期壽險：
- ①配合政府留愛不留債之政策，已推出結合房貸市場商品「安心貸減額定期壽險(102)」及包含多項特定意外加倍給付、全殘扶助保險金之「家倍保障定期壽險(甲型)(102)」，分別提供躉繳及分期繳之繳費方式，並提供「債權債務範圍內受益人指定及其處分權批註條款」，約定房屋貸款債權債務範圍內優先以「金融機構」為身故保險金之受益人。另為使公司房貸商品更為齊備，將推出平準型房貸險，有利於銀行通路擴展房貸業務，滿足房貸保戶之需求。
- ②105 年度運用金控整合行銷平台，結合臺灣銀行房貸業務推動房貸壽險業務，房貸壽險新契約保費收入 0.8 億元，推展成效良好。
- (3)配合政府持續推動「提高國人保險保障方案」，引導國人將保險回歸保障本質，並朝向長年期分期繳商品發展，持續開發該類型之保險商品，以提升保障型及長年期分期繳商品之占率：
- ①現售商品共 67 種，個人保障型商品約 40 餘種，包括壽險、健康險、傷害險及綜合險，105 年度共研發推出 6 種新商品，其中外幣還本型及增額型終身壽險，可供外幣資產客戶理財規劃選擇，並推出第二代殘扶險，保障內容更豐富，保戶投保意願提高；二張純保障型長期照顧保險，保費更低廉，吸引消費大眾購買；另為符合特定通路需求，推廣國軍官兵長照保險；針

對經濟弱勢族群，推出團體微型傷害保險。未來將持續配合市場需求，研發設計保障型、長年期分期繳、外幣保單及健康保險等利基型商品，以利業務拓展。

②105 年度分期繳商品初年度保費收入為 158.1 億元，與 104 年度 89.85 億元比較，增加 75.96%；105 年度分期繳商品占率為 92.06%，與 104 年度 59.07%比較，提升 32.99 個百分點，分期繳保單比重已明顯提升，有效落實主管機關引導業者回歸保險保障本質之政策。

(4)響應政府將「重視高齡化與少子化趨勢，鼓勵保險業積極研發相關保險商品並加強宣導」列入施政重點之政策，積極研發因應高齡化社會所需之保險商品，以善盡國營企業之社會責任。

配合臺灣高齡化與少子化社會趨勢，分別於 2 月推出「美年發美元外幣還本終身保險」、7 月推出「幸福人生殘廢照護終身保險」、9 月推出「優活人生長期照顧健康保險」及 10 月推出「軍人暨榮民安家長期照顧健康保險」，以滿足高齡族群全方位養老、醫療防護及長期照顧之需求。

2.軍保業務方案

(1)賡續代辦軍人保險及替代役役男一般保險業務，並負責軍保經費保管運用，善盡國營企業社會責任。

①105 年度軍人保險加保人數計 107,804 人次，異動及查詢人次計 15,402 筆，辦理軍人保險各項給付人次 17,981 人次，金額計 73 億 4,021 萬餘元。

②協助國防部研修軍保相關法規及辦理軍人保險第 4 次財務精算，提供國防部調整費率及政府撥補之參考依據。

③列席參加總統府國家年金改革委員會第 6 次會議及為政府社會福利政策多次參與相關會議。

④配合勞保局國民年金作業，辦理軍保加保人員資料查詢及校正。

(2)加強與軍保業務主管單位良好互動，並因應國軍市場保險業務之需求，開發相關保險商品。

105年10月3日推出「軍人暨榮民安家長期照顧健康保險」，提供國軍官兵長期照顧保險保障，本保險為不含壽險成分之健康險，保費相較一般含壽險成分的商品低，增加消費者購買意願，希與政府長照十年計畫 2.0 結合，建構高齡化社會安全網。

3.節能減碳方案

配合政府節能減碳政策，加強宣導並落實「減碳、節能、省水、回收」等各項措施，持續推動各項業務 e 化作業，減少紙張使用，以達成「無紙化」目標：

(1)為響應節能減碳運動減少紙張使用，保戶子女獎學金及顧客滿意度抽獎活動已全面改採「網路申請報名」及中獎人證明文件「網路上傳」作業，皆無需紙本文件。

(2)各項保險給付如生存金等改採整批報表列印方式取代給付畫面列印，減少紙張使用。

(3)持續推動各項業務 e 化作業，減少紙張使用，105 年度 A4 影印紙用量為 5,280 包，達成財政部所定限額之目標。

(4)賡續配合集團建置資訊共用平台，其中文書檔案管理系統，透過線上簽核流程，減少紙本列印。

(5)建置郵件收授系統作業，透過系統影像掃描，將信件登入系統後分送各單位，取代傳統設簿登記方式，提高行政效能及 e 化作業。

(6)因應公司發送保戶簡訊業務需求，與電信業者合作，建置簡訊發送平台，嗣後將陸續擴充各項業務應用，減少紙本寄送。

4.綠色環保方案

配合政府環保政策，加強辦理綠色採購作業，以落實政府採購法及資源回收再利用法相關規範，並持續達成綠色採購比率目標：

105 年度累計綠色採購比率為 100%，持續達成並超過財政部所定應達 90% 之目標。

5. 保護身心障礙方案

- (1) 配合政府社會福利政策，鼓勵身心障礙團體提供就業機會，加強向身心障礙等社福團體辦理採購，持續達成採購比率目標。
- (2) 105 年度分別向新北市政府輔導之「財團法人新北市自閉症服務協進會」、「財團法人愛盲基金會」及「慈育」庇護工場採購手工皂、愛心桌曆及餐盒等商品做為展業贈品，在推展業務的同時，也幫助社福機構，善盡國營事業社會責任，並達成採購比率目標。

6. 國際化方案

參與國際金融組織活動提升國際地位及能見度，出席各項國際化會議及課程加強資訊及技術交流，參訪各國業務主管機關或壽險同業，獲取新商情及專業知識，積極接軌國際。

- (1) 為有效與國際產業趨勢接軌，遴派優秀主管及同仁出國進修課程或參與國際性研討會，包括兩岸互聯網金融研習班、中國證券投資考察、精算研討會、OLIS2016 Spring 研討會、國際保險會議、OLIS2016 Autumn 研討會及 FLAIA 風險管理研討會等，以提升資訊、投資、精算、業務及風險管理等各項專業人才之知識與技能。
- (2) 為提升同仁保險商品設計、核保及理賠的深度與廣度，邀請國內外再保險公司蒞臨公司舉辦 10 場研討會。
- (3) 為促進國際保險商品設計、核保資訊等新資訊及新技術交流，參加科隆、法國、瑞士、美國與中央等再保險公

司舉辦有關商品、核保與理賠研討會共 10 場。

三、關於經營管理者：

本公司暨轄下臺灣銀行、臺銀人壽保險及臺銀綜合證券 3 家子公司本年度經營政策執行情形說明如下：

(一)本公司

1.修正臺灣金控條例，活化業務競爭力

本公司前推動修訂臺灣金控條例，於 106 年 1 月 6 日總統令公布施行修正條文第十二條之一，賦予本公司得以國有不動產作價增資臺灣銀行之法源依據，有助未來厚植資本及擴大業務發展能量。

2.強化資本健全經營，擴大業務發展能量

(1)本公司為健全集團經營與發展，協助臺灣銀行提升第一類資本比率及資本適足率，於 105 年 1 月 15 日依立法院決議及相關規定，申請本公司及臺灣銀行 104 年度決算盈餘免繳庫，並於 105 年 3 月 23 日獲行政院同意。

(2)嗣立法院審查本公司 105 年度預算時決議：「鑒於銀行為特許行業，其業務拓展之空間需取決於自有資本適足與否，為解決臺灣銀行因面臨資本適足率未達標準，業務增拓受限之問題，建請行政院在政府年度決算收支如獲平衡之前提下，同意該行及臺灣金控公司 105 年度決算盈餘得免予繳庫。」，本公司業依前揭決議及相關規定，於 106 年 1 月 13 日申請 105 年度決算盈餘免繳庫，並於 106 年 3 月 14 日獲行政院原則同意。

(3)臺灣銀行因應金管會對資本適足率標準提高，於 105 年度發行新臺幣 250 億元長期次順位金融債券，並持續爭取保留超額盈餘；臺銀人壽業經評估有增資需求，已規劃對該公司現金增資 100 億元，並將編入 107 年度預算。

3.加速海外布局，擴增海外獲利

(1)集團亞洲布局係以臺灣銀行為執行策略之主軸。105 年

度海外據點布局成效為臺灣銀行大陸地區第 3 家分行—福州分行於 105 年 6 月 6 日揭牌，9 月 9 日起開辦存款及放款業務。

- (2) 響應政府新南向政策及配合台商投資布局，以具備高度成長性與低度負債的亞洲國家為重心，加強擴點評估。澳洲雪梨分行截至 105 年底，已完成行舍租賃、裝潢及資訊設備採購等工作，相關資訊系統開發亦依據規劃時程建置中，首批 2 名人員業進駐雪梨，刻積極準備 APRA (Australian Prudential Regulation Authority) 現場檢查之相關作業。
- (3) 持續與國際金融業者策略合作並參與相關活動，以利業務推展，105 年度臺灣銀行與菲律賓 BDO UNIBANK INC 簽署合作備忘錄，本次 MOU 之簽署，乃結合雙方品牌優勢及業務實力，尤其對在臺菲國企業和民眾及海外臺灣企業之業務推展方面，可實現優勢互補，共同開創發展契機。

4. 強化數位能力，落實業務創新

- (1) 因應數位金融發展，集團開辦系列主題講習班，包括互聯網與金融服務創新、第三方支付之應用與趨勢、電子金融、行動支付服務、電子商務金流、雲端運算應用、大數據處理與應用等課程，強化數位金融競爭力，並派資訊同仁參加外部專業資訊訓練課程及相關研討會，深化資訊人才培育。
- (2) 配合政府推動金融 3.0 政策，子公司臺灣銀行開辦多項數位化金融服務，包含智慧繳費機、分行叫號集中作業服務、推展 QR Code 信用卡行動支付、發行 NFC 行動支付信用卡及金融卡於手機之 SIM 卡、新增多項線上申請服務及臨櫃快速服務、建置大數據資料庫，協助業務單位進行精準行銷等，落實業務創新，提升核心競爭力。

5.強化經營效率，提升營運績效

(1)本公司定期追蹤子公司各項管理目標之營運績效，督促子公司就落後項目採取適當改善措施，確保集團穩定經營。

①臺灣銀行資產品質良好，存款、放款、外匯、信託、貴金屬、公保及保險經紀等業務皆達成預算目標，另存款、放款等多項核心業務領先同業。

②臺銀人壽持續發展利基型商品及資產管理策略，其中商品轉型成效顯著，大幅改善公司負債結構。

③臺銀證券運用金控平台與臺灣銀行聯合展業，開發經紀業務新客源、爭取主辦承銷業務，並與臺銀保經、臺銀人壽合作推廣保險業務，提升獲利能力。

④臺銀保經以顧客導向引進多元保險商品，並配合政府政策，推展保障型保險商品，結合銀行、壽險及證券通路，積極拓展保險業務。

(2)整合集團各項財務資源，建構財經資訊交流平台，定期透過「資金運用會議」及臺灣銀行「股市投資策略會議」、「股匯市交流晨會」等平台，分享交易經驗、避險操作決策、國內外產經情勢與財經資訊。督促子公司強化資金運用操作，彈性調整財務相關因應措施，並透過本公司派任董事於會中提出財務相關意見，有效提升子公司財務運用效能。

6.整合集團資源，發揮經營綜效

(1)持續推動子公司間資源整合行銷平台業務，落實目標管理及績效考核機制，強化子公間橫向業務聯繫，促進良性競爭與合作，積極發揮展業效能。配合主管機關放寬營業場所內共同行銷證券業務範圍之規定，本集團申請並獲核准於臺灣銀行共同行銷櫃檯新增辦理證券信用開戶代收件業務，有助提升證券業務共同行銷效益。

- (2)持續推動集團共同作業平台計畫，藉由專業分工及資訊網絡科技，簡化共通流程，以擷節成本及提升作業效率。統籌運用資源，強化資訊作業、教育訓練、法律事務、不動產管理、公益廣宣、採購作業、財經資訊及人力資源交流等八大作業平台，以質化與量化管理方式管控成效。
- (3)辦理集團 IT 基礎架構提升與系統功能擴充及共同辦理外部資訊源租用與採購；訂定集團資安防護基準，督導子公司落實資安管控、持續各項國際資訊管理制度認證之有效運作，並督導落實行政院資通安全責任等級應辦事項。

7.持續推展高齡化金融商品及服務

因應高齡化社會趨勢，並掌握銀髮族商機，配合政府發展老年安養政策，本集團整合研發相關金融商品與服務，包括臺灣銀行推出「樂活人生安心貸」以房養老貸款業務，臺銀人壽研發「美年發美元外幣還本終身保險」、「幸福人生殘廢照護終身保險」、「優活人生長期照顧健康保險」、「軍人暨榮民安家長期照顧健康保險」等 4 檔符合高齡化之保險商品，並捐助辦理弱勢團體投保微型保險及推出「藥師到府送藥」免收費服務，透過合作之合格藥局協助將慢性病處方箋藥品送至保戶家中，提供年長者貼心便利照護服務。

8.深化人才培育，厚植成長實力

- (1)派員參加「德國人口變化與長期照護研討會」、「『銀髮 X 科技』產業及新創金融國際研討會」、「法令遵循人員金融業務研習班」、「東南亞金融商機研討會」、「反洗錢之國際標準與國內法令發展」、「壽險業清償能力制度未來趨勢研討會」及「轉變中的大陸金融市場與台資銀行風控戰略研習班」等外部訓練課程，提升同仁熟稔國際上

對法遵的要求與趨勢，及時掌握社會及產業發展趨勢。

- (2)運用金控共同訓練平台暢通知識共享管道，由集團各公司分享訓練資源，營造相互觀摩學習機會，加強專業知能，培育共同行銷及產業分析及法令遵循等共通性人才；實施性別平等、環境教育及資訊安全等線上學習數位課程，提升人才培育效能。

9.強化內部控制，促進永續發展

- (1)因應經營環境變遷，適時檢討修正內部控制相關規章；強化風險導向內部稽核機制，就高風險業務及內控、法遵弱點加強查核，提供興革建議，督促受查單位從風險源頭根本改善內控缺失，促進內控制度維持有效運作。
- (2)完善集團內部控制三道防線協調合作交流機制，協助及監督第一道防線管理風險與自我評估執行情形，使法令遵循風險得以有效避免或降低。賡續完備法令遵循制度之規劃、管理及執行，督導各單位定期辦理法令遵循自行評估及綜理法令遵循事務。

10.完善風險管理，健全集團經營

- (1)密切監控集團及子公司信用、市場、作業、流動性及資本適足性等風險限額之執行情形，適時增修訂各項風險管理規章與作業流程，按月監控利害關係人交易情形，建置「防制洗錢及打擊資助恐怖主義專區」，完備風險管理機制。
- (2)按月監控子公司逾放比率、覆蓋率、應予評估資產比率、各類授信資產品質、備抵呆帳提列及轉銷呆帳情形等，並注意大額不良授信資產品質變化，督促子公司即時辦理重大授信暴險通報，防範逾期放款之發生。子公司修訂風險管理規章或限額指標前均事先進行溝通，透過意見交流，形成集團風險管理之共識。
- (3)辦理「集團對利害關係人從事授信及授信以外交易相關

法規與管理實務介紹」、「集團危機處理及通報機制」等多項訓練課程，並自 105 年起將主管機關裁罰案之重點摘述，以電子郵件方式周知同仁，提升全員風險意識的認知，強化整體風險管理效能，形塑集團風險管理文化。

11.履行社會責任，強化公司治理

(1)本集團長期致力社會公益，歷年皆以「關懷長者、扶助弱勢」為主題，舉辦系列活動，透過集團員工身體力行持續參與，關懷探訪全臺 53 家育幼院及 20 家養老院，以實際行動關懷銀髮安養及弱勢族群；在弱勢關懷活動適時結合業務，居中扮演公益橋樑，為院方所需經費及物資需求轉介臺灣銀行受託之公益信託基金，提供資助評估。

(2)105 年度賡續依「資訊透明度」、「經營階層運作」、「董監事職能」及「利害關係人」四大構面自評本公司各項公司治理措施，並委託外部公正單位—國立臺北科技大學進行審查，評鑑報告結果為 100 分，本公司 99 至 105 年連續 7 年均獲最高評鑑佳績。

(二)臺灣銀行子公司

隨著金融產業的自由化與國際化，國內銀行業面臨更複雜的風險。除辦理政府賦予之政策任務，協助企業發展、穩定金融市場外，將持續秉持「誠信、關懷、效率、穩健」經營理念，積極強化整合行銷及成長動能，擴大經營範疇及利基業務，以因應未來的外在挑戰；茲訂定經營政策如下：

1.運用金控資源提升經營效能：

(1)藉由金控子公司間資源整合行銷平台，遵守共同行銷與客戶資料保護相關法規，運用臺灣銀行客戶群及通路資源，發揮金控資源之運用效能：

①配合本公司建立「整合行銷平台」，並按各業務項目分

別與通路公司協調訂定具達成難度之成長目標，經金控集團各子公司相互積極推動，整體執行成效良好，有效發揮金控綜效。

- ②105 年度辦理 3 檔基金之首次公開募集，由集團子公司配合協助推展公開募集活動，臺銀證券總募集金額為 473 百萬元，較年度目標 196 百萬元，超前 141.22%，臺銀人壽總募集金額為 324 百萬元，較年度目標 280 百萬元，超前 15.68%。
- ③配合金控集團各子公司間資源整合行銷策略，辦理共同行銷證券開戶代收件業務，利用客戶臨櫃洽辦業務之際，伺機瞭解客戶需求並引介至證券櫃檯專區，由專責證券代收件業務人員說明，積極爭取客戶往來並增裕營收。105 年度臺灣銀行證券代收件開戶數為 9,302 戶，已達成年度目標數 9,300 戶之 100.02%。
- ④105 年度各營業單位辦理整合行銷平台資金募集之收款銀行案件計有：代收富旺國際開發、為升電裝工業、耀華電子、國光生物科技與晟田科技工業等（股）公司之公司債款，安馳科技與太極能源科威特等（股）公司之現金增資款案件，金額合計 6,591 百萬元，增加資源整合收益約 172 千元。
- ⑤臺灣銀行每週於金控集團財經資訊交流共同作業平台提供國內外經濟金融及國際金市等研究報告，全年合計 52 篇。
- ⑥善用臺灣銀行近 20 萬戶厚實之房貸客群，積極推介集團子公司之房貸壽險業務。
- ⑦藉由金控子公司間資源整合行銷平台，遵守共同行銷與客戶資料保護相關法規，運用臺灣銀行客戶群及通路資源，及時引介商機，協助金控子公司爭攬企金客戶發行公司債及股票上市等證券承銷業務；並運用金

控子公司轉介之商機，承作公司債保證及爭攬企業上市籌資衍生之股東認股融資等各項授信業務。

(2)善用臺灣銀行龐大客源，強化整合行銷能力，協助集團子公司行銷展業，創造集團整體營收與獲利：

- ①臺灣銀行為國內最大銀行，擁有豐沛的客戶群，運用規模優勢，協助金控轄下其他子公司行銷業務，擴增行銷通路與業務量，提供客戶一次購足服務，提升經營效能。
- ②臺灣銀行於臺銀證券下單量為 17,834 百萬元。
- ③臺灣銀行於各營業單位均有建置企金行銷團隊，整合行銷企業授信業務及客戶所需之各項存款、外匯等多元化服務；另除協助營業單位外訪爭取授信案件外，並視個案需要協助集團客戶融資與財務規劃，提供完整之金融服務，透過集團整合行銷，提高營收與獲利。
- ④105 年度新增上架臺銀人壽 5 檔保險商品，臺灣銀行 105 年度招攬臺銀人壽保險之保費收入為 17,273 百萬元，占壽險保費收入 38.75%，手續費收入為 972 百萬元，占壽險手續費收入 53.34%。
- ⑤105 年度辦理共同行銷臺銀證券開戶之代收件業務計 9,302 戶，達成年度目標數 9,300 戶之 100.02%。臺灣銀行證券開戶代收件客戶 105 年度下單金額（含 104 年代收件之客戶）達 31,999 百萬元，分別挹注臺銀證券及臺灣銀行手續費收入 18 百萬元及 2 百萬元。
- ⑥銀行保險業務列入臺灣銀行「推展銷售金融商品業務激勵措施」項目，訂定「保險績效衝刺」、「保險激勵專案」等激勵專案，達成金控整合行銷效益。
- ⑦利用臺灣銀行 158 家分行之銷售通路，落實金控共同行銷，積極招攬房貸壽險業務，105 年全年保費收入合計 85 百萬元。

2.多面向充實資本與提高資本運用效益：

(1)健全經營體質，多面向充實資本，包括：

①爭取盈餘減繳國庫：

有關爭取盈餘減少繳庫部分，經財政部同意准予本公司及子公司 105 年度預算所列繳庫盈餘，暫緩分配解繳，復經立法院審查臺灣金控公司 105 年度附屬單位預算決議：「鑒於銀行為特許行業，其業務拓展之空間需取決於自有資本適足與否，為解決臺灣銀行因面臨資本適足率未達標準，業務增拓受限之問題，建請行政院在政府年度決算收支如獲平衡之前提下，同意該行及臺灣金控公司 105 年度決算盈餘得免予繳庫。」，本公司業依前揭決議及相關規定，於 106 年 1 月 13 日申請 105 年度決算盈餘免繳庫，並於 106 年 3 月 14 日獲行政院原則同意。

②以國庫不動產作價抵充資本：

經爭取獲立法院於 104 年 12 月 18 日三讀通過並經 105 年 1 月 6 日公布增訂「臺灣金融控股股份有限公司條例」第 12 條之 1 條文，依該條文第 1 項規定：「政府得以原為本公司之銀行子公司所持有，其後以贈與方式繳回國庫之國有不動產抵充增資本公司之股款。本公司增資銀行子公司時，亦同。」，即財政部業得以國有土地（原為臺灣銀行所有）作價增資本公司，再由本公司轉增資臺灣銀行。

③提高特別公積比率：

行政院主計總處考量臺灣銀行 105 年度為強化資本結構，以達成金管會規定資本適足率標準之資金需求，同意按該行章程規定之特別公積提列上限 40% 計提。

④辦理現金增資：

為強化臺灣銀行資本結構，有效提升資本適足率

(BIS)，並因應未來經營發展需要，本公司 105 年度原預計增加轉投資臺灣銀行 70 億元；惟政府受限於國家資源運用及預算規模等之考量，暫時未能給予支持，臺灣銀行以後年度將賡續配合中央政府總預算編製歲出之賸餘情形辦理該案。

⑤爭取主管機關寬釋不動產相關規範：

依「臺灣金融控股股份有限公司條例」第 12 條之 1 條文第 2 項規定，就臺灣銀行因前項規定抵充股款而取得及經指定或登錄為文化資產之不動產，可排除銀行法第 75 條有關不動產投資規定之限制，已獲相當成效。

⑥爭取主管機關同意自用之土地得辦理重估價：

臺灣銀行曾於主計月刊撰文建請主管機關考量金融業行業特性，適時開放銀行業自用不動產後續衡量得採重估價模式，以挹注第二類資本之累積，強化銀行資本結構，俾於符合商業銀行適用之監理規範下，維持適當之資本適足率，以保有業務持續穩健經營之能量。

⑦調整資產負債及轉投資結構：

A. 調整海外資產配置，提高資本運用效益：

截至 105 年底，OBU 及海外分行投資外幣有價證券餘額為等值新臺幣 1,180 億元，較 104 年底餘額 899 億元，增加 281 億元，增幅達 31.26%；後續將持續在妥善資產配置與管控風險的前提下，進行相關投資，以增裕盈收。此外，針對投資中國大陸銀行間人民幣債券市場，臺灣銀行已獲得人民幣 5 億元額度，將有助於提高人民幣資產運用效益。

B. 加強企業金融行銷外勤活動，爭取優質客群，積極推展民營企業授信業務並著重於中小企業客戶，同時注意授信風險，以改善授信結構及維持資產品質。

C. 爭取主辦或參與國內外聯合授信業務，以分散授信

風險。善用現有客戶基礎，並積極拜訪大陸台商及當地優良企業，爭取大陸市場企金商機。

D. 105 年度轉投資結構因轉投資公司高雄硫酸銹(股)公司清算完結收回投資而調整，認列利益新臺幣 13,312 百萬元挹注自有資本，有效舒緩自有資本不足的壓力。

E. 105 年度活期性存款營運量 12,970 億元，占總存款比重 33.42%，較 104 年度 (12,074 億元，占總存款比重 32.52%) 增加 896 億元，約成長 7.42%，另 105 年度定期性存款占總存款比重 60.15%，較 104 年度 61.24%，定存結構比下降約 1.09 百分點。顯示臺灣銀行多年致力於調整存款結構，暨降低營運資金成本目標，尚具成效。

F. 積極拓展民營企業客群(尤其中小企業)與房貸業務，提高私部門放款比重結構以提高獲利。

2. 強化資金運用管理機制，設置投資審議委員會及資金運用委員會，並對外遴聘具各大退休基金、證券、投信、投顧、財務金融、企業資金運用等實務經驗之學者，擔任資金運用諮詢委員，提高資本運用效益：

資金運用屬實務性及即時性，為減輕人力負荷、增進組織效能，致力於核心業務發展，資金運用委員會於完成階段性任務，經常董會通過後，逕行廢止。

3. 推動授信業務國際化與專業化：

(1) 善用臺灣銀行品牌知名度，與國際大型銀行策略聯盟，拓展國際聯貸業務，以分散授信風險、提昇授信業績、增裕手續費收入：

① 積極爭取主辦聯合授信業務，國內市占排名連續五年保持第一名：

A. 憑藉雄厚的客戶基礎，分組掌握全省各區企業戶投

資設廠及再融資之商機，爭取主辦聯貸，並篩選聯徵總授信歸戶額度較高之潛在客戶名單，主動拜訪尋求商機，且善加運用臺灣銀行專業及領導地位，積極爭取擔任管理銀行，以增加主辦費及管理費，並掌握客戶金流。

B. 依據聯貸專業雜誌 Basis Point 統計資料，105 年度臺灣銀行主辦聯貸金額達美金 33.16 億元，無論市占率、統籌主辦銀行 (Mandated Arranger) 及額度分銷銀行 (Bookrunner) 排名，已連續五年度蟬連臺灣市場排名第 1 名，足以證明專業卓越的領導能力。

②105 年度國際金融業務分行與玉山銀行共同主辦總額度美金 2 億元，期限 3 年之 Union Commercial Bank Plc 案 (柬埔寨)；與兆豐國際商銀等 5 家共同主辦總額度美金 5.5 億元 (含 OBU 參加總額度美金 2 億元)，期限 5 年之 SunEdison Semiconductor B.V.案 (環球晶圓旗下子公司)；與 Wells Fargo International Group 合作，擔任首輪安排行之一，以臺灣銀行品牌知名度與 Wells Fargo 共同發送邀請函，成功籌組授信戶 Abu Dhabi Commercial Bank (阿聯酋) 聯貸總額度達美金 6 億元。

③與國際大型銀行策略聯盟，共同拓展商機：

為積極開發海外市場，除增設海外實體據點外，亦透過積極洽簽業務合作協議備忘錄 (MOU) 方式，加強與國外銀行合作；繼 104 年陸續與三菱東京日聯銀行 (Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd)、瑞穗銀行 (Mizuho Bank, Ltd.) 及緬甸第二大私人銀行 Co-operative Bank Ltd. 簽署 MOU 後，亦於 105 年 2 月 3 日與菲律賓第一大民營銀行 BDO UNIBANK INC 簽署 MOU，透過雙方合作互惠原則，將有利於共同拓展

商機，擴增海外業務規模。

- (2)設置區域授信中心，以提升授信品質、強化風險控管、提高經營效率及降低營運成本，俾利授信業務走向專業化分工：

經多次研議及分析設立區域中心利弊，衡酌臺灣銀行之營運據點遍佈全國，各分行均有獨立作業能力，分行通路係該行重要利基，在總、分行之間架構區域中心，衍生人力、考核、績效、組織分工等問題，加上另行建置電腦系統工程浩大，增加成本，短期內區域中心效益不易顯現。考量無設立區域中心之急迫性，爰停止研議設置區域中心。

- (3)深耕大企業、加強辦理中小企業及消費者貸款業務，選擇有合理利潤之客戶往來、減降低利率放款比重，以提高存放利差，優化授信結構：

①與大企業保持良好關係，爭取優先動用臺灣銀行核給額度，另持續以利率優惠、簡化作業程序等方式，積極爭取優良中小企業往來。

②近年積極調整放款結構，成效顯著：

放款營運量由 2.21 兆元(102 年度)成長至 2.33 兆(105 年度)，由於該期間係以民營企業放款、個人放款以及海外放款為成長動能，使公部門放款比重由 25.81% (102 年度)調降至 24.97% (105 年度)，有效優化放款結構。

③善用信用保證機制，協助中小企業取得營運資金：

配合金管會賡續推動「本國銀行加強辦理中小企業放款專案」，規劃及推展「中小企業成長專案貸款」，並訂定「拓展民營企業放款激勵措施」，鼓勵營業單位運用信用保證基金機制，積極扶植中小企業。臺灣銀行 105 年度中小企業放款營運量為 329,570 百萬元。

④為調整授信結構，持續積極辦理各項消費者貸款業務；惟 105 年度房貸業務受房市景氣影響及就學貸款業務受少子化等因素影響，消費者貸款業務成長率呈現趨緩現象。截至 105 年底消費者貸款餘額為 7,991 億元，較 104 年底餘額 7,749 億元，小幅成長 3.13%；消費者貸款以「購置住宅貸款」為大宗，依據金管會統計資料，105 年 11 月底，臺灣銀行本項業務餘額為 5,195 億元（市占率 8.23%，排名第 2），較 104 年底之 4,967 億元成長 4.59%。另至 105 年底止，臺灣銀行消費者貸款平均利率為 1.81%，高於平均放款利率 1.69%。

(4)加強管控授信風險，包括：

①實施經權授信差別授權：

- A. 依個別經理最近二年內經權貸放案件之逾期放款金額（戶數）比率均逾 1.5%或逾期金額比率逾 3%，調整其經權授權額度。
- B. 提升授信品質，對於最近三年內經權移送信保保證案件之金額逾放比率及戶數逾放比率逾 5%者，限縮該經理經權送保之授權額度。

②控管特定產業授信風險：

- A. 針對前景不佳或風險較高之產業(例如：面板、DRAM、太陽能)，限縮授信曝險上限，每年檢討調整。
- B. 承作土建融貸款以三好(好建商、好品質、好地點)為原則，並配合信託機制，以降低授信風險。

③控管消費者貸款區域風險：

依擔保品座落各鄉鎮（市、區）繁榮程度，訂定「消費者貸款核貸成數分區一覽表」，區分為 A、B、C、D 四區，並按產品別訂定不同核貸成數，最高核貸成數

由 8 成至 6.5 成，另輔以各區逾放金額比率調整核貸成數。

④控管特定地區及高價位房貸授信風險：

- A. 為因應房市景氣持續低迷及同業競爭，並優化授信品質，房貸業務持續採差異化訂價，尤其針對高所得高貢獻度借款人、適用低（45%）風險權數個案及精華地段之擔保品等提供利率優惠減碼，積極爭攬優質自住型房貸業務以提升授信品質及風險控管。105 年度持續辦理「房屋輕鬆貸優惠專案」、「105 年精選房貸優惠專案」、「財政部青年安心成家購屋優惠貸款」、「國軍購屋優惠貸款」、「大台北都會區捷運沿線房屋購置貸款優惠專案」及「信義房屋仲介成交房屋購置貸款優惠專案」等以提升行銷動能。
- B. 配合央行針對高價位房實施管制措施外，另行規範於特定地區自然人第 2 戶購屋貸款，不得超過鑑價或買賣金額孰低之 7 成，無寬限期；自然人第 3 戶（含）以上購屋貸款，不得超過鑑價或買賣金額孰低之 6 成，貸款利率不低於 2.1%，無寬限期。（特定地區係指：新北市之三峽區、林口區、淡水區、五股區、汐止區、泰山區、樹林區，及桃園市之桃園區、龜山區、蘆竹區、中壢區、八德區、大園區等共 13 個行政區），實施自律性管控。

⑤控管建築業集團及縣市別土建融風險：

具實質關係之建築業集團訂定授信限制比率，並按縣市別訂定各地區辦理土建融之限制比率。

⑥控管行業別授信風險：

- A. 依據「臺灣銀行股份有限公司同一行業別授信與投資風險管理辦法」，每年邀集相關主管單位研商制訂相關限額，並於簽陳總經理核定後實施。如遇經濟

金融環境或產業前景發生重大變化，得適時邀集相關主管單位，重新研商檢討前項限額管理事項，簽陳總經理核定後實施。針對行業別授信與投資暴險情形皆按月製作風險監控報告陳報首長，並按季陳報風險管理委員會及董事會。

B. 為強化授信之行業別控管，除以行業別訂定限額外，並針對特定地區行業別另外訂定限額，例如對中國大陸地區行業別暴險之控管，於 105 年對風險較高行業之「鋼鐵、有色金屬及水泥」，增訂授信限制比率，進行獨立控管。

(5)強化利率訂價，提高客戶貢獻度，落實利率訂價政策，兼顧放款質、量、價之成長，以增裕營收：

①彈性訂價策略：

由於市場資金充沛，利率高低成為客戶選擇授信往來銀行主要選項，為免客源及業務流失並兼顧授信戶之差別風險，臺灣銀行採行彈性訂價策略爭攬授信，避免被邊緣化，並期藉由授信往來，推動整合行銷，發展週邊業務，提升客戶對臺灣銀行整體貢獻度，進而增裕盈益。

②調整授信結構：

A. 配合政策於合理利率範圍內積極參與公部門放款競標，並同步拓展較具利基之個人放款，截至 105 年底，個人放款結構比，分別較 104 年同期增加 2.38 個百分點，對調整授信結構，提升放款利率，已漸顯效益。

B. 全力支持政府推展「綠能科技、亞洲矽谷、生技醫療、國防產業、智慧機械、新農業及循環經濟」等七大新創重點發展產業，帶動國內產業結構轉型升級，以協助實體經濟發展，因應全球景氣和紅色供

應鏈衝擊，藉此調整授信結構，創造盈餘。

③為拓展中小企業放款潛在客源，從鄧白氏、鑫報、經濟部中小企業處等工業區廠商名單中篩選優質上游廠商供臨近分行爭攬，及自 TCRI 資料庫篩選在大陸設有轉投資之客戶，協助分行洽談爭攬大陸跨境融資、DBU 放款及轉介大陸分行之自貸案件授信業務，提升放款營運量並兼顧放款質與量之成長。

④篩選特定優質客層（公教族群、專業人員、大企業員工、軍職人員及往來正常之既有客戶）積極推展信用貸款業務，臺灣銀行消費性貸款截至 105 年底之餘額為 69.14 億元，平均利率為 2.33%，逾放比為 0.78%；未來仍持續將信用貸款辦理績效納入營業單位經營管理績效考核及拓展消金業務激勵措施等，以積極拓展本項業務。

(6)持續提昇 e-loan 系統功能，簡化授信作業流程，並強化資料管理分析功能：

持續強化 e-loan 系統功能，包括：整批分戶購屋貸款控管作業、應收帳款承購業務納入 e 化需求、業務往來目標追蹤等功能上線；配合授信案件分層授權辦法修訂調整核定階層檢核表、授信案及其他簽報作業授權檢核邏輯；配合 BANK3.0 無涉保證人之「個人信貸」及「房貸於原抵押權擔保範圍之增貸」服務，增加線上申貸資料轉入並自動起案、核貸結果線上通知等作業；配合集團授信品質管控、增加中華徵信所集團整理一覽表、集團利潤分析、集團限額警示通報、大型企業集團限額查詢功能；配合以房養老政策調整相關貸款不動產估價作業，以強化授信品質，提升作業效率。

(7)推展應收帳款承購業務，提昇授信及手續費收入，並掌握金流，強化存款及外匯實績：

對既有授信客戶且有應收帳款金額較大或有讓售應收帳款需求，爭取其優質買方相對之應收帳款，於客戶原有訂借之授信綜合額度內，採共用額度方式辦理，以掌控授信風險及客戶金流，並帶動存匯實績，亦運用 FCI（國際應收帳款承購聯盟）平台，與會員間合作，促使客戶國際應收帳款案件得經由進口承購商（Import Factor）承保，適度分散授信風險。105 年度應收帳款承購金額為 343.3 億元，與 104 年度應收帳款承購金額 306.5 億元相較，成長率約為 12%，另 105 年度手續費收入 86,987 千元，與 104 年度手續費收入 50,618 千元相較，成長率約為 71.85%。

(8)加強推展優質自住型房貸業務，並積極承作適用較低風險權數之購置自用住宅貸款，以提升房貸業務授信品質，並兼顧是項業務風險控管：

①105 年度承作房屋購置貸款屬 45%風險權數金額比重約 64.10%（優於 101、102、103 及 104 年度之 31.90%、43.90%、45.20%及 55.00%）。

②為推展優質自住型房貸業務，按購屋用途及借款人所得高低訂定差別利率，以鼓勵營業單位承作低風險權數之自住型房貸並兼顧風險控管。

(9)持續辦理各級授信人員之培訓，以提昇授信品質：

為增進授信人員授信相關知能，105 年度各辦理 1 期「初級授信業務訓練班」、「授信業務訓練班」、「授信主管研習班」、「建築融資實務訓練班」、「不動產估價訓練班」、「消費金融業務訓練班」、「授信利率訂價研討會」、「創意產業融資講習班」、2 期「企金整合行銷研習班」及 3 期「授信業務講習班」等，計參訓 987 人次。

4.積極推展財富管理業務：

(1)強化財富管理實體通路功能，擴大財富管理業務服務

網，提昇對客戶服務之深度與廣度：

105 年度賡續成立 2 家財富管理分行，截至 105 年底已設置 145 家財富管理分行，其中 9 家為財富管理旗艦分行，共配置 221 名理財專員，提供財富管理貴賓客戶多元化理財規劃及投資諮詢相關服務，未來將朝向所有分行均為財富管理分行之目標努力。

- (2)發揮集團資源整合行銷效益，結合臺灣銀行信託、財務、貴金屬商品部門，及協同集團內臺銀人壽與臺銀保經積極引進各種具競爭力且多樣性之新種保險商品，藉由產品線之整合，建構多元化金融商品之銷售平台，以提供全方位金融商品及服務，滿足客戶一次購足的投資理財需求：

為配合主管機關開放 OBU 對境外客戶辦理外幣信託業務，已新增上架人民幣債券基金。未來將持續透過金控集團銀行、保險及證券商品線及整合行銷優勢，建構多元化金融商品「國人理財平台」，提供客戶優質服務。

- (3)強化理財人員專業能力，建立優質行銷團隊，形塑專業形象，並鼓勵全員行銷，提昇通路整合行銷能力，全面推展財富管理業務：

- ①積極培訓財富管理業務專業人才，厚植財富管理業務實力：

A. 105 年度針對理財人員及其代理人舉辦 5 梯次之理財業務研習班、3 梯次財富管理系統訓練班，並與基金公司共同舉辦 20 場推展基金業務教育訓練、18 場基金 IPO 教育訓練，及 14 場保險業務教育訓練，提升理財業務人員專業知識及行銷動能，積極培訓財富管理專業人才。

B. 辦理 AFP 及 CFP 證照補助措施，鼓勵現任理財專員及財富管理同仁取得 AFP 及 CFP 證照。

- ②整合總分行服務團隊，強化通路整合行銷能力，全面合作推展財富管理業務，擴大財富管理業務版圖：
- A. 透過臺灣銀行總行支援機制，由財富管理部區域理財組長及投資諮詢科同仁配合營業單位需要，協助營業單位辦理投資理財講座，及協同拜訪重要企業客戶及機構法人，積極爭攬理財業務，提供客戶全面性金融理財服務。
- B. 強化建立專業投資諮詢團隊，並透過研究資源整合，提供理財專員及金融商品銷售人員詳盡與即時的投資理財資訊及業務行銷支援。
- (4) 賡續實施業務輔導機制，加強協助營業單位財富管理業務之推展、專案業務之追蹤與輔導，以落實目標管理：
- ① 持續實施「理財業務人員業績競賽激勵措施」，貫徹全員行銷之觀念。
- ② 持續辦理行銷激勵活動，深耕維繫客戶關係。
- ③ 舉辦財管公益活動，提升「臺銀財富管理」公益企業形象：
- A. 105年5月舉辦「臺銀財管『用心聆聽 愛不止息』公益活動暨投資理財說明會」，提供臺北啟明學校合唱團展演機會，並邀請財管貴賓參加。
- B. 105年8月舉辦「臺銀財管『童心圓夢，讓愛飛揚』公益活動暨投資理財說明會」，由世界和平會邀請100位兒童及財管貴賓參加。
- ④ 賡續實施臨行輔導機制，強化營運目標管理：
- 區域理財組長加強協助營業單位財富管理業務之推展、專案業務之追蹤與輔導，落實目標管理；另為強化輔導品質，105年度理財組長編制由原7人增加為9人。
- (5) 配合金管會推動「亞太理財中心計畫」以及 OBU 理財

業務的開放，加強 OBU 理財專員的培訓，並視市場趨勢陸續推出人民幣計價基金、保險商品、國際債券及結構型商品等。在北、中、南成立境外理財旗艦店，提供客戶多元化投資理財平台及金融服務，爭攬高所得客戶及企業戶往來：

配合 OBU 法規鬆綁，已上架「華夏精選人民幣債券基金」，並篩選「境外理財參考基金」，以提供 OBU 客戶多元化投資選擇。

(6)強化「財富管理系統功能」及「銷售績效管理暨客戶互動關係管理(AIM)系統」，有效運用系統資訊，開發潛在客戶群，俾規劃各式行銷活動，提供客戶更貼心服務，以提升客戶忠誠度：

- ①加強理專與客戶互動，並由理財專員透過資訊系統紀錄與客戶互動內容，理財主管可自系統了解理專與客戶互動狀況，提升服務品質。
- ②改善財富管理系統功能，提供理專及金融商品銷售人員檢視客戶投資屬性、投資狀況、商品風險等級及弱勢投資人資訊即時傳輸，加強保障客戶權益及售後服務。

5.擴展海外市場及國際金融業務：

(1)積極呼應主管機關推動之亞洲布局政策，善用具有品牌優勢及擴增國際業務發展之利基。加速完成已規劃之大陸地區（廣州分行、上海分行嘉定支行及自貿區支行、大陸子銀行）、雪梨分行及緬甸仰光辦事處等據點之籌設與營運，以及提出於大陸地區及東協地區新設分行之申請：

- ①擴大海外營運版圖，仰光代表人辦事處業於 104 年 12 月 18 日成立；雪梨分行於 103 年 10 月 28 日向澳洲主

管機關遞送第一批申請文件，並於 105 年 8 月完成全部申請手冊遞送，首批人員 2 名亦分別於 105 年 10、11 月進駐當地，刻正積極準備主管機關現場檢查之相關作業，未來順利開行後，將有助於強化全球布局完整性。

② 審慎構建大陸布局，落實在地化經營理念：

A. 福州分行於 105 年 6 月 6 日開業，加上已成立之上海分行、上海嘉定支行及廣州分行，臺灣銀行大陸布局版圖趨於完整，將有利於深化拓展大陸地區當地業務。

B. 大陸子銀行 103 年度相關預算前於 104 年 1 月 13 日經立法院三讀通過，並於 104 年 2 月 4 日經總統公布，臺灣銀行即於 104 年 6 月 17 日向金管會遞件申請設立。惟依據金管會 105 年 9 月 29 日函示，鑑於近來大陸地區及國際金融環境變化，請再就赴大陸地區設立子銀行之可行性分析及營業計畫書等內容重新檢視及評估；爰基於大陸地區整體業務發展規劃，將重新評估申設大陸子行及上海自貿區支行之可行性。

③ 配合新南向政策，適時評估布局東協地區之可行性：

菲律賓近年受惠於該國政府積極推動政治及經濟改革，並放寬銀行業准入限制，投資環境大幅改善，再加上菲國係英語系國家，在東協各國中較無語言溝通障礙，配合未來台商持續投資及菲國經濟發展，將適時評估設立菲律賓據點之可行性，俾利持續拓展海外據點。

(2) 慎選海外當地合作對象與之結盟，深耕在地市場，擴增海外營運能量，並持續追蹤柬埔寨、印尼及泰國等之金融開放情形，評估併購機會，同時將籌設菲律賓分行及

阿布達比辦事處等列為中期目標：

為積極開發海外市場，除採增設海外實體據點外，亦透過積極洽簽業務合作協議備忘錄（MOU）方式，加強與國外銀行合作；臺灣銀行繼 104 年陸續與三菱東京日聯銀行（Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd.）、瑞穗銀行（Mizuho Bank, Ltd.）及緬甸第二大私人銀行 Co-operative Bank, Ltd. 簽署 MOU 後，亦於 105 年 2 月 3 日與菲律賓第一大民營銀行 BDO UNIBANK INC 簽署 MOU，透過雙方合作互惠原則，將有利於共同拓展商機，擴增海外業務規模。

- (3) 掌握兩岸金融商機，由穩固現有中國大陸地區分行既有基礎，持續拓展台商業務，進而透過未來成立的子銀行增設分支機構，接觸當地市場，瞭解企業需求，將服務延伸至當地企業，以有效開拓客源：

福州分行於 105 年 6 月 6 日開業，加上已成立之上海分行、上海嘉定支行及廣州分行，臺灣銀行大陸布局版圖趨於完整，將有利於深化拓展大陸地區當地業務。為利跨足大陸當地消費金融市場，前於 102 年間規劃於大陸地區設立子銀行，本案 103 年度預算於 104 年 1 月 13 日經立法院三讀通過，並於 104 年 2 月 4 日經總統公布後，即於 104 年 6 月 17 日向金管會遞件申請設立。惟依據金管會 105 年 9 月 29 日函示，鑑於近來大陸地區及國際金融環境變化，請再就赴大陸地區設立子銀行之可行性分析及營業計畫書等內容重新檢視及評估；爰臺灣銀行基於業務發展規劃，將重新評估申設大陸子行之可行性。

- (4) 支持政府金融進口替代方案，加強辦理發行及承銷國際版債券業務，俟政府放寬銀行發行金融債券相關限制法規修正通過後，積極規劃發行適合專業投資人所需之各

類債券商品：

積極參與國際版債券承銷，擔任 BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ、MORGAN STANLEY、CABEI、BNP PARIBAS、法商東方匯理銀行、Arab Petroleum Investments Corporation、Banco Santander Chile 等發行國際債及寶島債之承銷商，於次級市場銷售債券予專業投資機構，以增裕營收。

(5)加強 OBU 分行與海外分行及國內 DBU 合作，以爭取 OBU 放款案件，並與同業共同開發兩岸三地中大型優良企業聯貸及陸企授信案。另針對 DBU 授信戶續約或新爭攬客戶，加強開發 OBU 業務商機，透過既有客戶轉介有 OBU 業務需求之潛在客戶，增加 OBU 業務展業機會：

①透過海外分行持續深耕當地市場，105 年度 OBU 分行與各海外分行全體放款營運量合計為新臺幣 201,971 百萬元，較 104 年度 197,985 百萬元，增加 3,986 百萬元(成長 2.01%)；其中海外分行放款營運量為 120,752 百萬元，較 104 年度 107,222 百萬元，增加 13,530 百萬元(成長 12.62%)，顯示海外授信業務持續維持穩定成長。

②105 年度 OBU 分行新增加 307 戶外匯存款戶，外匯存款營運量為 2,012 百萬美元，較 104 年度 2,149 百萬美元，減少 137 百萬美元。主要係少數超級大戶每筆定期存款金額均達數億美元而議價能力強，至所爭攬之外匯存款幾無獲利，為健全存款結構及提升獲利，策略改變之報價無法滿足該等大戶要求，於到期後將存款漸次移出所致。若排除此一因素，則 105 年度存款營運(不含超級大戶)為 1,424 百萬美元，較 104 年度 1,265 百萬美元，成長 159 百萬美元，成長率為 12.57

%。

(6) OBU 業務開放後，無論商品種類、幣別、基金類型、海外債、境外結構型商品等方面都大幅增加，未來將積極引進適合 OBU 客戶做資產配置之商品，以滿足客戶需求，提升 OBU 業務貢獻度：

105 年度 OBU 客戶外幣特定金錢信託投資國外有價證券，承作量為 2.25 百萬美元。

6. 推展信託業務：

(1) 持續提供多元化信託理財商品，以利客戶建置全方位資產配置：

- ① 105 年度受到國際金融市場動盪不安影響，投資人信心不足，業務動能減緩，致信託資金投資國內外有價證券業務申購量較上年度減少 23.21%，為 38,752 百萬元，信託手續費收入減少 2.80%，為 431,207 千元。
- ② 為提昇信託理財商品之深度及廣度，持續增納國內外基金。105 年度計新上架 49 檔國內證券投資信託基金、59 檔境外基金及 4 檔國外債券，合計上架銷售之信託理財商品達 1,661 檔，除可提供客戶多元化投資選擇，強化業務競爭力外，並有助增益營收。
- ③ 為因應客戶投資需求，提供更彈性之優質服務，105 年度持續推展結合資產配置、定期定額及停利機制之基金聚寶盆投資法，並提供客戶定期定額及定期不定額階梯式手續費優惠服務。
- ④ 為提供客戶更優質便捷的服務，網路銀行新增各項交易及查詢功能；為簡化基金後臺作業，持續增加自動傳輸平台基金家數；配合業務推動，完成 e 企合成網新增受理 OBU 自然人基金交易及簽署推介同意書、OBU 新增電子對帳單等系統功能；為提昇系統功能及作業效能，105 年度基金系統計增修包括基金系統各

項異動申請取消設簿登記改採電子化管理、受理「數位存款帳戶」辦理線上信託開戶、基金定期(不)定額之中止及暫停扣款契約、終止契約查詢功能、新增對帳單重送功能、新增基金定期(不)定額多項目異動功能、新增 E-MAIL 通知-定期(不)定額停扣後恢復扣款通知、贖回款入帳通知、定期(不)定額扣款失敗通知功能等 40 餘項功能。

(2)就客戶資產保全、財產規劃、資產管理運用與金融服務等需求，結合既有產品與信託規劃，按不同群體客戶提供制式包裝服務：

因應各式信託服務需求及善用分行之行銷通路，分別制定「保險金信託」、「不動產買賣價金信託」、「樂活人生安養信託」、「珍愛人生安養信託」及「個人金錢信託」等制式信託契約，提供委託人能就近於各分行辦理信託業務。

(3)因應高齡化社會，持續推動老人安養信託，使信託財產專款專用於客戶老年生活所需，達成退休生活無後顧之憂的目標：

除配合信託同業公會於 10 月 31 日假新北市政府大樓及 11 月 16 日在臺中個別舉辦「民國 105 年高齡者及身心障礙者財產信託」之宣導會上設攤及上台宣導外，並配合主管機關辦理高齡者及身心障礙者財產信託評鑑及獎勵措施，制定「105 年度推展高齡者及身心障礙者財產信託業務激勵措施」並調降「樂活人生安養信託」、「珍愛人生安養信託」之信託收費，積極推展老人安養信託及身心障礙者財產信託。

(4)為增進公眾利益暨發展公益信託業務，協助實現各公益信託目的，以達與政府、企業相輔相成，滿足社會各種需求，建構和諧互助群體之目標：

建立「公益平台」，配合本公司每年舉辦之公益慈善活動，轉介臺灣銀行擔任受託人之公益信託捐助款項予安養機構及慈幼之家，幫助貧困老人及貧孤失依兒童，並引進公益信託贊助弱勢族群投保臺銀人壽微型保單之保費，以響應政府照顧經濟弱勢者的政策。

- (5)掌握金融發展趨勢，加強與主保管銀行業務合作，以積極爭取僑外資、證券投資信託基金及全權委託投資資產保管，提昇保管業務規模：

為國內首家開辦保管業務之銀行，服務項目包括證券投資信託基金、全權委託投資資產及僑外資保管等。歷經30餘年之努力經營，奠定穩固之發展基礎且達相當之經濟規模，專業與服務品質深獲肯定，並持續獲選為政府基金保管銀行。截至105年底止保管資產規模為1,570,176百萬元，較上年度增加18.76%。依據信託業同業公會105第3季業務統計報告，臺灣銀行全權委託投資保管業務市占率為31.29%，名列第一，服務品質深獲肯定。

- ①證券投資信託基金保管業務：

105年度擔任柏瑞環球多元資產基金、群益全球地產基金及聯邦全視界平衡基金等3檔基金之保管銀行，於各基金募集期間之承作量總計達8,835百萬元，增益保管手續費收入9.16百萬元，並帶動活存、外匯及證券下單等衍生效益。

- ②全權委託投資業務：

勞退新、舊制全權委託保管於105年度增加委託資產35,000百萬元，除擴大全權委託投資資產保管業務資產規模外，亦有帶動週邊業務之效果。

- ③僑外資保管業務：

為持續加強業務合作關係，與往來全球保管銀行互動

密切，並接待該等銀行來訪及進行年度考察；另年中新增 FINI 申請案 115 戶，淨增加新保管專戶 70 戶，而國際股市及臺灣股市均在年中緩步震盪，僑外資投資人陸續歸隊重返股市，巨量加碼買超台股，僑外資保管資產總額亦較前一年度大幅成長達 33.13%。

(6) 秉持善良管理人責任，依據相關法令及主管機關指示，積極管理運用舊制勞工退休基金及公教保險準備金，創造良好績效：

- ① 依據「勞工退休基金收支保管及運用辦法」，受主管機關指定辦理舊制勞工退休基金之收支、保管及運用事項，自 96 年 7 月 2 日起並受新成立之勞工退休基金監理會管理。103 年 2 月 17 日勞動部成立後，本基金監理業務移由勞動部掌理。
- ② 截至 105 年底，累計開戶事業單位達 177,793 戶，事業準備金專戶提撥餘額為 753,021 百萬元，持續秉持善良管理人責任，依據相關法令及主管機關指示，提昇勞退基金收支、管理與運用業務績效與服務品質，保障廣大勞工權益。
- ③ 辦理舊制勞工退休準備金之開戶、存款、給付及基金保管運用等業務及其相關事項，截至 105 年底，辦理舊制勞工退休準備金自行運用金額為 457,613 百萬元，評價後整體收益數為 16,572 百萬元，收益率為 4.29%，高於預定收益率 4.10%；另 105 年度已完成辦理事業單位開戶勞工退休準備金專戶之開戶 214 戶，結清 11,659 戶，105 年度事業單位存款金額 226,528 百萬元，給付 58,300 人，給付金額 75,551 百萬元。
- ④ 設置專人即時解答處理事業單位與勞工問題，加強與勞政機關聯繫，嚴控專戶安全。
- ⑤ 推動各項改進方案，簡化作業流程，提升服務品質，

進而保障勞工退休金權益。

⑥辦理公教人員保險準備金有價證券及國外投資運用業務，截至 105 年底公教人員保險準備金運用金額為 253,931 百萬元，評價後整體收益數為 12,637 百萬元，收益率為 5.12%，高於預定收益率 4.02%。其中臺灣銀行運用金額為 201,129 百萬元，占 79.21%，評價後收益數為 12,120 百萬元，收益率為 6.24%，運用績效表現良好。

⑦推動各項改進方案，簡化作業流程，提升服務品質，進而保障勞工退休金權益。

7.擴大貴金屬業務：

(1)積極持續推動黃金存摺、黃金撲滿及實體黃金條塊業務，鞏固臺灣銀行在黃金市場之領導地位：

①加強與 15 家銀行合作辦理新臺幣計價黃金存摺：

截至 105 年底，計有兆豐銀行、臺灣企銀、華南銀行、合作金庫、玉山銀行、上海商銀、瑞興銀行、永豐銀行、元大商銀、中國信託、土地銀行、安泰銀行、台北富邦商業銀行、彰化銀行及台中商銀等 15 家銀行，與臺灣銀行簽署策略合作聯盟合約。

②與 8 家銀行合作辦理美元計價黃金存摺：

截至 105 年底，共有永豐銀行、兆豐銀行、華南銀行、合作金庫、玉山銀行、土地銀行、元大商銀及安泰商銀等 8 家銀行，與臺灣銀行合作辦理美元計價黃金存摺。

③刻正與彰化銀行測試美元/人民幣計價黃金存摺資訊系統，俟測試完成，106 年彰化銀行即可開辦是項業務。

④黃金撲滿是黃金存摺的買進方式之一，以月初扣款，每日買進，月底入帳為主軸，為引導小額黃金儲蓄，

達到長期累積，分散價格風險，達聚沙成塔、累積財富之效，臺灣銀行於 97 年 12 月推出「黃金撲滿」業務，截至 105 年底止扣款成功之筆數已累積約 230 萬筆，買進金額分別為新臺幣 144.96 億元、美元 1,692 萬元及人民幣 27.30 萬元。

(2)加強研發貴金屬相關新種商品或服務，提供客戶多樣化商品選擇及便捷交易：

①105 年 10 月 6 日推出「丁酉雞年精鑄生肖銀幣（鍍金版）」及「臺銀金鑽條塊（生肖版）」等貴金屬現貨商品，廣受市場歡迎，帶動貴金屬業務。

②105 年度自各國國營鑄幣單位引進精美設計的紀念幣及套幣，包括新加坡造幣廠 2016 年版第三曆書紀念幣系列純銀拼圖套幣、2016 年紅包套幣、世界佛教文化遺產系列之釋迦牟尼佛 1/4 英兩精鑄金幣、1 英兩高浮雕鍍金精鑄銀幣、5 英兩高浮雕鍍金精鑄銀幣及 9 合 1 精鑄套銀幣，日本鑄幣局 2016 年日本新幹線 50 週年套幣、2016 年櫻花套幣—精鑄、平鑄版，澳洲柏斯鑄幣局 2016 年永遠在一起（Always Together）彩色精鑄銀幣、日本鑄幣局東京都及福島縣雙色幣套幣、萌虎寶寶銀幣、2016 袋鼠鍍金銀幣，紐西蘭鑄幣廠迪士尼冰雪奇緣銀幣、2016 歡樂聖誕精鑄銀幣等 15 款，廣受市場好評。

(3)結合企金整合行銷，加強對有工業用黃金需求之優質企業客戶拓展黃金現貨批售業務：

截至 105 年底，優質企業客戶計有 6 家，批售黃金現貨營業額共 7,054 百萬元。

(4)持續宣導貴金屬加入資產配置理念，提供充分之黃金資訊，塑造貴金屬專業銀行形象：

為增進同仁對貴金屬業務之專業知識及行銷技巧，105

年度於行員訓練所辦理 2 期(第 6 至 7 期)「貴金屬業務行銷研習班」及 7 期(第 17 至 23 期)「貴金屬業務訓練班」,除持續請各營業單位同仁積極宣導貴金屬加入資產配置理念,介紹黃金存摺及黃金撲滿長期儲蓄工具,並講授相關之行銷技巧,希能帶動全員行銷,以利貴金屬業務之推展。

(5)證券櫃買中心『黃金現貨交易平台』,於 2015 年 1 月 5 日啟用上線,臺灣銀行擔任『臺銀金』黃金現貨交易造市商及保管銀行,未來將擴大國內黃金市場層面,活絡黃金現貨交易量:

臺灣銀行自 104 年 1 月 5 日起擔任證券櫃買中心『黃金現貨交易平台』之『臺銀金』黃金現貨交易造市商及保管銀行,將持續擴大國內黃金市場層面,創造臺灣黃金交易市場的新里程碑。

(6)截至 105 年底,與 15 家國內銀行合作辦理「新臺幣計價黃金存摺」業務,其中有 7 家銀行並合作開辦「美元計價黃金存摺」業務。未來將繼續增加黃金業務合作銀行,以鞏固臺灣銀行黃金專業銀行的領導地位及擴大業務經營層面:

①加強與 15 家銀行合作辦理新臺幣計價黃金存摺:

截至 105 年底,計有兆豐銀行、臺灣企銀、華南銀行、合作金庫、玉山銀行、上海商銀、瑞興銀行、永豐銀行、元大商銀、中國信託、土地銀行、安泰銀行、台北富邦商業銀行、彰化銀行及台中商銀等 15 家銀行,與臺灣銀行簽署策略合作聯盟合約。

②與 8 家銀行合作辦理美元計價黃金存摺:

截至 105 年底,共有永豐銀行、兆豐銀行、華南銀行、合作金庫、玉山銀行、土地銀行、元大商銀及安泰商銀等 8 家銀行,與臺灣銀行合作辦理美元計價黃金存

摺。

(7)申請加入上海黃金市場會員，規劃將紀念幣銷售通路延伸至大陸市場：

業於 104 年 7 月加入上海黃金市場會員，並於 105 年正式於該交易所進行拋補交易，業務持續進行交流。

8.拓展信用卡業務：

(1)加強各營業單位推卡績效考核，並規劃辦理推卡激勵措施，獎勵推卡績優之營業單位與行員，提升推卡動能，並尋求異業結盟，積極辦理各項促刷活動以及刷卡分期服務，提高持卡人刷卡動機，以提升簽帳金額及有效卡數：

①105 年積極辦理信用卡激勵措施，以提升推卡動能，累計全年發卡量 13,302 卡，有效卡數 9,099 卡；為強化信用卡品牌競爭力，提高客戶黏著度，自 105 年 7 月 1 日至 12 月 31 日與多家知名餐廳舉辦「臺灣銀行幸福食客」刷卡優惠活動。另為提供持卡人多元消費方式之選擇，已陸續與中華電信股份有限公司、百利市購物中心(網站)、特力屋等店家合作開辦信用卡消費分期付款。且為提供客戶更優質之服務，於 105 年 7 月 25 日正式開辦合作金庫商業銀行信用卡收單分期付款業務，以提升簽帳金額及有效卡數。

②重啟導盲犬認同卡行銷活動，突顯臺灣銀行企業形象及品牌價值，以實際行動支持視障朋友；自 94 年 12 月開辦導盲犬認同卡迄今，撥款至該協會之回饋金額高達新臺幣 2,651 萬元。

(2)賡續推展收單業務，加強各營業單位推展績效考核，提升簽約特店家數，增加收單業務量及營收。另配合第三方支付及銀聯卡繳納學雜費平台建置，提升網路收單支援功能：

- ①收單特店家數截至 105 年底為 1,849 家，較 104 年底 1,734 家，增加 115 家，成長率為 6.63%；安裝 EDC 台數截至 105 年底為 1,442 台，較 104 年底 1,385 台，增加 57 台，成長率為 4.12%；特店交易量截至 105 年底為 893,452 筆，較 104 年底 991,612 筆，減少 98,160 筆，衰退率為 9.90%；特店請款金額截至 105 年底為 4,200 百萬元，較 104 年底 4,628 百萬元，減少 428 百萬元；銀聯卡交易截至 105 年底為 66,330 筆，較 104 年底 92,858 筆，減少 26,528 筆；銀聯卡請款金額截至 105 年底為 572 百萬元，較 104 年底 1,061 百萬元，減少 489 百萬元，主要係因陸客大幅減少所致。
- ②提升網路收單業務，建置第三方支付收單平台，截至 105 年底代收代付特店交易量為 2,009 筆，交易金額為 4.33 百萬元；另透過臺灣銀行學雜費入口網，開通銀聯卡繳交學雜費管道。截至 105 年底銀聯卡繳交學雜費交易量為 388 筆，交易金額為 13 百萬元。
- (3)持續深化金采卡推展，除持續推出媒體廣宣，強化品牌定位外，並舉辦促刷活動，維繫卡友忠誠。另為爭取高優質理財貴賓戶及企業高階主管辦卡，將規劃發行更高等級「金采鈦商卡」，包裝多項權益及優惠，提供卡友更尊榮的獨享禮遇，持續推升金采卡發卡量及消費金額，並有助帶動黃金業務量成長：
- 為增加黃金信用卡曝光度，業製作國、台語二版腳本，於 105 年 6 月 15 日至 105 年 7 月 5 日透過全省廣播電台託播，提升社會大眾對本項商品的認知。另於 105 年下半年持續推出依原黃金回饋點數再加碼 8%及續辦黃金信用卡客戶開立黃金存摺帳戶免收開戶手續費等相關申辦優惠措施及新戶首刷禮活動，吸收更多客戶申辦黃金信用卡，以提高信用卡市占率。

(4)加入臺灣行動支付及進行 TSM 相關系統建置，並規劃推出「手機信用卡」及「非接觸信用卡」新產品，提供客戶更安全、便利、快速支付服務，俾強化業務競爭力：為因應網路行動支付工具之多樣化，積極拓展行動支付工具，於 105 年 9 月 1 日起開辦「HCE 手機信用卡」業務，提供客戶（持卡人）即時下載手機信用卡之行動支付服務。根據 105 年 12 月 13 日報載台灣行動支付公司最新統計，「HCE 行動信用卡」計有 12 家銀行開辦，迄今下載量已突破 2 萬張，臺灣銀行係唯一進榜前 5 名之公股銀行。

9.加強推廣電子金融業務：

(1)配合 Bank3.0 政策，簡化客戶辦理銀行業務之申請流程，加強便民服務；建置 O2O 雲端分行服務，縮短客戶臨櫃辦理時間；啟動大數據計畫，提升服務精準度：

①配合金管會推動「打造數位化金融環境 3.0」計畫，爭取數位化發展商機，提供民眾便利數位化服務，各項線上申辦業務辦理情形如下：

A. 存款業務：「申請結清銷戶」、「申請約定轉入帳號」及「受理客戶傳真指示扣款無須再取得客戶扣款指示正本」功能已上線。

B. 授信業務：申辦貸款（「無涉保證人之個人信貸」、「無涉保證人之房貸於原抵押權擔保範圍內之增貸」、「信用卡客戶依『長期使用循環信用持卡人轉換機制』申請信用貸款」、「線上取得客戶同意銀行查詢聯徵中心信用資料」）功能已上線。

C. 信用卡業務：「線上申辦信用卡」及「長期使用循環信用持卡人轉換機制（轉換分期信用卡）」功能已上線，刻正規劃新增「客戶線上同意信用卡分期產品約款」功能。

D. 財富管理業務：「信託開戶」、「認識客戶作業 (KYC)」、「客戶風險承受度測驗」及「客戶線上同意信託業務之推介或終止推介」功能已上線。

E. 共同行銷業務：「客戶線上同意共同行銷」功能已上線。

② 成立雲端銀行規劃小組，規劃客戶端數位銀行整合服務，以虛實整合 (Online to Offline, O2O) 無縫接軌之網路及行動服務整合平台，提供客戶各種線上申辦服務。

③ 建置大數據 (Big Data) 資料庫與客戶行為資料探勘模型，提升對於顧客行為之瞭解並同時強化精準行銷之成效，以既有之 CRM 系統資料庫為基礎，運用商業智慧分析等工具拓展各項業務。

(2) 因應客戶使用智慧型手機趨勢，強化行動金融服務，創新行動支付工具，就 Easy Go 購買外幣現鈔及旅行支票服務功能，新增符合電腦、平版及智慧型手機均可使用之網頁服務：

因應客戶使用智慧型手機趨勢，強化行動金融服務及創新行動支付工具，臺灣銀行 Easy Go 購買外幣現鈔及旅行支票服務網站及匯利率查詢網站，新增符合電腦、平版及智慧型手機均可使用之網頁服務。

(3) 因應電子商務發展，新增以 AOTP 認證進行購物支付帳號開通功能，提供客戶於合作之各電子商務網站使用約定支付帳號進行付款，並以「AOTP 主動式動態密碼驗證」，擴增臺灣銀行與網路買賣雙方間企金及消金業務往來機會。

(4) 建置「身分確認管理系統」提供「政府核發各類憑證之認證功能」，導入作為電子金融各系統辨識客戶身分之用，擴大客戶使用電子金融之意願，並配合 e 化政府政

策，擴大政府所核發各類憑證運用範圍：

規劃行動推播動態密碼驗證交易功能，可應用於包括但不限於網路銀行登入、網路銀行非約定轉帳等金融服務之身分識別及交易驗證等金融服務。

- (5)為因應「第三方支付」業務興起，將適時參與第三方支付平台商 O2O 支付服務（包括手機條碼支付、QR Code 支付、Beacon 支付等），推出「台銀收銀台」，提供優質支付擔保仲介：

於「ACH 加值服務系統」增加「電子化授權」(eDDA) 及「ACH 圈存扣款」(eACH) 服務，結合中華電信「智慧繳費」陸續提供以手機掃描三段條碼繳納電信費及桃園市政府規費、罰鍰服務。

10.提高資金運用效能：

- (1)參與金控集團資金運用平台會議及集團跨公司匯率避險小組，進行每日、雙周、雙月與每季之交流，提升資金運用資訊暨策略分享：

①每日早晨與臺銀證券及臺銀人壽公司透過電話連線，共同交換股市及債市資訊（共同晨會已於 105 年 10 月 31 日停止舉辦），每雙週與臺灣銀行經濟研究處、信託部、臺銀證券及臺銀人壽公司舉行會議分享權益證券市場資訊及交易策略，每雙月參加由本公司舉辦之「臺灣金控公司資金運用會議」，與臺銀證券及臺銀人壽公司共同分享股、匯、債市場資訊及交易策略，以提升資金運用績效。

②為有效提升獲利能力及資金運用效益，積極擴增海外投資規模，截至 105 年底，OBU 及海外分行投資外幣有價證券餘額為等值新臺幣 1,180 億元，較 104 年底 899 億元，增加 281 億元，增幅 31.26%；有價證券評價利益為美金 1.1 百萬元，較 104 年底評價損失美金

5.3 百萬元，回升美金 6.4 百萬元。

(2)建立多元資金來源方面，加強整合新臺幣及外幣資金管理，靈活運用貨幣市場及美元對新臺幣換匯市場，以期創造期差（Gapping）部位外，並掌握多元人民幣資金來源，藉由金融工具之操作，創造獲利機會，以提升整體資金運用績效：

①整合新臺幣及外幣資金管理，建立多元化的資金來源管道，靈活調度並運用不同幣別資金交換交易，以降低資金成本，提升資金管理績效。研判未來利率走勢，運用貨幣市場長短期利率差距，創造期差部位，並隨時調整期差操作部位及期間，俾適度提昇臺、外幣資金運用效益，105 年度換匯交易期差操作獲利穩定，遠匯及換匯收益約計新臺幣 18.8 億元。

②為有效提升獲利能力及資金運用效益，積極擴大海外投資，執行以新臺幣結購美金並投資海外較高收益資產，截至 105 年底已累計結匯美金 7 億元，除布局外幣債券、基金外，並進行不同幣別配置；且運用外匯選擇權靈活操作，賣出買權或賣權，本外幣投資專案從 99 年 4 月累計至 105 年 12 月產生權利金收益約新臺幣 201 百萬元，對降低美金結購成本有所助益。

(3)證券投資部分，短期投資部位以高殖利率股、業績表現穩健之權值股及 ETF 為投資主軸，另為分散風險並提升績效，亦增加海外 ETF 投資部位。操作策略採穩健審慎操作，調整持股結構配置，並加強控管投資風險，靈活運用避險工具。轉投資方面，賡續強化派兼董監事執行職務效能，以提升投資績效，及審慎執行公股股權管理並監督維護股權，確保公股權益：

①權益證券投資部分，短期投資部位以具高殖利率及基本面佳之個股為投資標的，研究產業脈動，穩健審慎

操作，並加強投資風險控管；另海外投資部位，積極分散布局以提升操作績效；截至 105 年底，股票投資餘額新臺幣 57.83 億元，以新臺幣計價基金餘額為 2.8 億元，另以外幣計價基金餘額共計美金 12.46 百萬元，海外 ETF 投資餘額(含中國大陸 QFII)合計美金 63.67 百萬元。

②轉投資方面，賡續強化派兼董監事執行職務效能，以提升投資績效，及審慎執行公股股權之管理並監督維護股權，確保公股權益。

(4)債券投資方面，隨時密切留意債券市場利率與信用等趨勢，適時掌握國內外債券多元化配置與投資，配合債券市場走向進行調整，以落實風險管理與增裕盈餘：

固定收益投資方面，將持續建置臺外幣債券投資部位，有效去化餘裕資金，以提升資金運用效益。在外幣債券投資部分，考量利率風險與信用風險，將以到期期間 5 年內浮動利率之高債信金融債與公司債為主，另搭配債券型基金投資，多元化投資管道。在新臺幣債券投資部分，因應債市空頭風險，俟殖利率反彈至相對穩定高點後，逐步分批增加存續期間 12 年內之公債部位，兼顧收益率之提升及存續期間之短縮。在公司債部分，為控制風險性資產增加，將以配置信用評等 twAA (含) 以上、到期日不超過 7 年之公司債為主，另衡酌風險收益均衡性，仍將適度、適時配置公司債達信評 twA- (含) 以上之債券，以提升收益率。截至 105 年底，新臺幣債券餘額約 1,312 億元，外幣債券餘額合計美金 22.47 億元。

(5)善用整合行銷，積極配合營業單位訪視既有客源，努力爭取其匯率、利率避險需求之往來業務，並配合利率走勢與市場需求，創新結構型選擇權與利率相關產品，以滿足客戶財務操作及避險需求：

截至 105 年底，配合客戶匯率、利率避險與財務操作雙重需求辦理之衍生性商品業務量達美金 82,836 百萬元，較 104 年度美金 83,628 百萬元，微幅衰退 0.95%，惟超逾 105 年度預算業務量。

11.加強不動產活化：

(1)強化不動產管理及運用，篩選適當土地興建行舍、倉庫，提昇不動產運用效率：

- ①經歷年積極清理占用，截至 105 年底催討僅餘 1 筆，面積 2,769 平方公尺（實際占用面積僅餘 420 平方公尺）。該筆土地位於基隆市，土地為兩山間之山坡地，基地內有 20 餘戶經濟弱勢之原住民聚落，房屋為早期至當地打工原住民所搭建，極為簡陋破舊，雖已辦理清理調查工作，惟因渠等經濟狀況不佳，協調訂約租用困難。經積極協調目前已有 18 戶已完成租約簽訂；無人居住空屋 2 戶以圍籬收回土地；其他占用戶除持續協調占用人租用外，亦多方謀求可能之處理方式，俾免造成社會問題。
- ②為活化利用臺灣銀行經營之不動產，105 年度不動產活化租金收入預計收入約 391 百萬元，實際收入 531 百萬元，達到預算目標 135.87%。
- ③對暫無使用計畫之空地，將加強辦理招租；經篩選適當土地出租他人經營停車場，增加租金收入；105 年度計有 54 處土地出租，年增加租金收入約 111 百萬元。
- ④在現行法令規定下，閒置不動產除依都市更新條例辦理及金融法規規定之分批出售外，同時配合規劃適合興建行舍、倉庫之土地，原則上依建築法令規定之最大容積率積極規劃建築使用：
 - A. 新竹北大路分行新建行舍工程已完工，進行初驗程序及申辦使用執照作業中。

B. 東部疏散倉庫（臺東分行臨時行舍）新建工程，已完成辦理變更增建 3 樓，並於 105 年 6 月 21 日復工，目前結構體已完成。

C. 臺南創新園區分行新建工程，已竣工並於 105 年 6 月 27 日完成驗收，分行並於 105 年 8 月 1 日遷入營業。

(2) 舊有行舍、低度利用之不動產，以參與都市更新或設定地上權方式辦理資產活化：

原洽談都市更新之案件包括中山分行行舍、館前分行行舍、通化街通化段土地、原寶慶簡易型分行行舍、長安東路正義段土地、公館分行行舍、牯嶺街宿舍、木柵富山路土地、經研處行舍等，因整合不易，致多有都更單元及事業概要階段失效情形。

(3) 文化資產研議以出租方式或配合地方政府政策予以活化：

① 臺灣銀行被指定或劃定之古蹟及歷史建築除總行大樓、文物館大樓及中興新村分行仍作行舍使用管理維護外，其餘則依文資法規定，編列預算辦理修復及再利用事宜，計有：北投舊宿舍、自由及大同之家、礁溪訓練中心、舊三和銀行、淡水日式宿舍及彰化日式宿舍，其中北投舊宿舍及礁溪訓練中心 2 處已於 105 年陸續完工後交由管理單位維護使用。

② 部分文化資產配合縣市政府重大政策，如舊宜蘭分行行舍借宜蘭縣政府設立美術館及陽明山美軍眷舍房屋 19 棟房地配合臺北市政府規劃爭取 2016 年世界設計之都主辦權及推動老房子文化運動等重大政策，借予北市府代為管理，並皆獲免負擔房地稅賦之優惠。另有陽明山空置文資房屋待租原有 65 戶，經公開招租資訊後，已全數辦理出租，刻由承租人陸續修繕中。

(4)都會區大面積土地利用都市更新機制，引進民間資金活化利用，提升資產運用效益：

臺北市圓山捷運站出口庫倫街南、北兩側土地約 3,000 坪，因土地夾雜部分市有及私有土地，且存在私有地上物及軍方爭議眷戶，屬都市窳陋地區，資產運用效益低，且影響都市發展。經洽請內政部營建署同意採公辦都市更新方式開發，該署規劃為 A、B 重建區段，以權利變換方式將南側 A 區段公私有土地集中至北側 B 區段辦理更新，A 區段由臺灣銀行分回素地以設定地上權方式活化。內政部已委託專業顧問公司辦理技術服務工作，規劃工程持續進行中，預定 106 年 5 月評選實施者，執行更新計畫，預估資產效益約 4,500 百萬元。

(5)規劃位於臺北市中正區南海段五小段之土地，興建總行第二辦公大樓：

①為因應金融發展、提昇服務品質及土地管理整體效能，解決總行部處散落各地辦公問題，並兼顧總行區辦公空間使用密度紓解及 Operation Center Building 規劃理念之導入，將座落臺北市中正區南海段五小段 467 等 13 筆地號土地（約 3,060 坪），委託專業團隊執行開發興建臺灣銀行總部大樓之規劃作業中，規劃方案經提 105 年 7 月 20 日不動產管理委員會審議，並提 105 年 8 月 19 日董事會報告。

②未來本案將以降低都市環境衝擊、融合社區空間景觀及彰顯臺灣銀行人文歷史風格之建築意象為規劃辦公大樓導向，落實企業社會責任理念。

12.強化資訊作業服務品質與持續優化資訊中心設備：

(1)持續配合業務需求，建置各類相關業務資訊系統及協助海外與大陸地區新分行資訊設備建置，提升整體服務品質：

①配合政府政策拓展相關資訊作業：

- A. 配合金管會 Bank 3.0 計畫，於 105 年 1 月開發完成「線上開戶申辦系統」，並新增「線上申辦數位存款帳戶」功能及「數位帳戶晶片金融卡」發卡功能，於 105 年 1 月 20 日正式開辦該項業務。
- B. 依據防制洗錢及打擊資恐措施，於 105 年 3 月開發存款業務「客戶風險審查與評級作業」，納入高風險因子、客戶風險因子及產品風險因子等項目，評級出存款業務客戶之總風險等級；並開發信託業務「評估洗錢及資恐風險防制」功能，評級出信託業務客戶之風險等級，達到客戶風險控管及初步防範資恐行為；另於網路銀行及 e 企合成網系統新增受款國屬高風險國家之檢核機制。105 年 11 月外匯系統亦開發完成「匯出匯款是否為美國經濟制裁列管國家及其他被註記國家」之管控機制。
- C. 配合財政部推廣電子發票政策，信用卡帳務系統於 105 年 7 月新增「電子發票載具」功能，使用信用卡及達人 VISA 金融卡可作為電子發票之載具，響應節能減碳、環保愛地球之政策。
- D. 配合海外分行當地政府洗錢防制法規，於 105 年 9 月建置「香港分行疑似洗錢交易監控系統」及「南非分行疑似洗錢交易監控系統」，並於海外分行資訊系統新增「南非分行 goAML 現金資料申報作業」功能，每日產生申報資料檔，供分行申報當地主管機關。

②強化存款、放款及外匯業務資訊系統功能：

- A. 因應臺灣票據交換所訂定「交換票據委託快遞業者運送途中發生整批票據被盜、遺失或滅失應注意處理事項」，票據集中作業系統於 105 年 2 月新增「整

批票據掛失及退票作業」功能，俾協助分行簡化作業流程。

- B. 為即時掌握匯率異常波動狀況，外匯系統於 105 年 4 月新增「外匯匯率監控」功能，當某一外幣匯率觸及所設定之上、下限時，立即啟動該幣別之暫停交易機制，並以簡訊通知業務相關人員，俾降低匯率波動風險。
 - C. 因應 FinTech 時代趨勢，為提供數位化金融服務，於 105 年 5 月建置「e 號櫃檯」數位專區與「臺銀 e 哥」智慧迎賓機器人等數位金融服務功能，打造科技創新之體驗專區。
 - D. 配合中央銀行申報規定，於 105 年 6 月建置「外匯資料申報查詢系統」，提供累積結匯、大額結匯、大額遠匯、大額 NDF 及大額 CCS 等 5 大申報交易功能，及 8 類檔案傳輸功能，供管理單位與國內各外匯指定分行辦理外匯交易時，可即時連線中央銀行，申報外匯資料或查詢客戶結匯額度，簡化作業流程，加速申報效率，並減少錯（漏）報機率。
 - E. 為控管集團企業戶之全球額度，海外分行資訊系統於 105 年 6 月新增「全球額度即時控管」功能，提供集團額度圈存交易及相關報表。
- ③提升信託業務資訊系統功能：
- A. 配合信託業務需求，共同基金管理與保管銀行系統於 105 年 3 月新增「電子備查簿」功能，俾取代分行人工登錄紙本備查簿作業。
 - B. 配合信託業務需求，共同基金信託管理系統於 105 年 6 月新增「境外基金機構透過 OBU 銷售境外基金一覽表」及申報檔，俾利向信託公會申報使用。
 - C. 配合信託業務需求，共同基金管理與保管銀行系統

於 105 年 9 月新增「國內基金外幣計價自動化」功能，將基金下單資料彙整為電子檔傳送至集保結算所處理，以取代人工傳真作業。

D. 為保障勞工退休金權益，業於 105 年 11 月建置「舊制勞工退休準備金網路查詢系統」，提供勞動部、各縣市政府及參加舊制勞退之事業單位查詢勞工退休準備金提撥情形，有效督促雇主提撥差額。

④提升徵授信業務 e 化流程功能：

A. 配合業務主管單位需求，徵信、授信、擔保品及債權管理系統於 105 年 2 月新增「董監事重大變故查詢及留存查詢紀錄」及「海外授信戶授信情形回覆表」功能；另於 105 年 4 月新增「不動產擔保品土壤液化潛勢區」查詢功能。

B. 為改善逾催呆作業流程，徵信、授信、擔保品及債權管理系統於 105 年 2 月新增「逾催呆案件之分層授權辦法報核備查」、「放款損失案件報請轉列呆帳」、「就學貸款換發債證」、「對外債權計算」、「更生清算擔保品重估」等多項功能。

C. 為配合電子支付業務，聯徵信用資訊查詢系統於 105 年 2 月新增「P11 電子支付帳戶使用者國民身分證領補換資料查詢驗證」及「P33 電子支付帳戶使用者通報案件及加強身分確認註記資訊」等查詢功能；另為加強信用資訊查詢作業之安全控管，於 105 年 10 月新增歷史資料查詢之覆核機制、聯徵查詢統編覆核機制、聯徵特殊產品檢核、聯徵查詢人員及覆核人員名冊等功能。

D. 為強化逾催管理作業，徵信、授信、擔保品及債權管理系統於 105 年 3 月新增協議報核/報備流程、轉列催收申請/備查流程、轉銷呆帳流程、整批信用卡

轉呆備查、對外債權維護流程、更生/清算不動產重估、免列管追蹤申請等多項流程及功能。

E. 配合「授信覆審及追蹤考核辦法」修正，徵信、授信、擔保品及債權管理系統於 105 年 6 月新增「非擔任管理行之聯貸案件納入覆審及追蹤考核」功能，並將「經理權限」授信案件，由簽約後隔日覆審改為次月依「抽審」方式辦理覆審。

⑤強化經營管理系統功能：

A. 配合企業金融業務需求，商機蒐集與企金外訪行銷績效管理系統於 105 年 5 月新增「行銷管理模組」及「外勤與 OBU 管理模組」等功能，以強化行銷管理效能，有效呈現客戶利潤貢獻、營業單位及企金外訪人員之行銷績效。

B. 配合授信業務審查需求，經營管理系統於 105 年 5 月新增「房地抵押貸款逾放分析報表」，並以縣市別、分行別兩種維度呈現最近五年承作之貸款案件。

⑥強化電子銀行暨金融卡、信用卡系統功能：

A. 為提升作業效率，ACH 加值服務系統於 105 年 1 月新增「即時授權」功能，可節省核印人力、縮短授權時程；另於 105 年 7 月新增「即時入扣帳」功能，除縮短作業時間外，亦可擴大應用於網路購物支付範疇，提升競爭力。

B. 為強化系統功能，Easy 購外幣現鈔暨旅行支票系統於 105 年 3 月新增「支援隨身行動裝置」之交易功能，供客戶使用智慧型手機或平板電腦進行線上交易及查詢。

C. 為打造數位化金融環境，網路銀行系統於 105 年 5 月新增「新臺幣數位存款帳戶」功能，提供網路銀行用戶持臺灣銀行「新臺幣數位存款帳戶晶片金融

卡」於「網路櫃台」申請網路交易功能後，即可在網路銀行進行非約定轉帳、非約定還款、轉繳費稅、黃金存摺、黃金撲滿及基金申購、異動、贖回等服務。

- D. 為提升服務品質、增加顧客滿意度，隨身銀行系統於 105 年 6 月新增「國外債券損益查詢」、「個人貸款應繳本息查詢」、「網銀使用者代號及密碼變更」等功能；另於 105 年 9 月新增廣告推播功能，可將新種商品或活動主動推播予客戶。
- E. 為健全信用卡之行動金融服務功能，於 105 年 7 月新建置「HCE 雲端行動支付管理系統」，提供「HCE 手機信用卡」功能，客戶之手機不限定電信門號，亦不需更換專屬 SIM 卡，只要下載 APP，完成線上申辦，即可享有「HCE 手機信用卡」功能，消費時無須攜帶實體信用卡，以手機刷卡感應支付，提供安全、便捷之行動支付管道。
- F. 配合消費金融業務需求，網路銀行系統於 105 年 8 月新增「申請就學貸款授權自動扣繳」功能，俾取代原「就學貸款 1314 減息方案」。
- G. 因應金融磁條偽卡跨國提款盜領案猖獗，ATM 系統於 105 年 8 月針對使用磁條卡跨國提款新增「簡訊通知機制」，並拒絕無法讀取晶片而改為讀取磁條之 FALLBACK 交易，期能抑制金融犯罪。另經公告「停止本行二代晶片金融卡跨國提款服務」滿 60 天後，於 105 年 10 月停止該金融卡之跨國提款功能。
- H. 為符合信用卡國際組織啟動偽卡交易責任移轉機制，ATM 系統於 105 年 8 月配合「EMV ATM 升級案」增修銀聯 EMV 交易功能，分行 ATM 自 8 月起開始逐台安裝，至 12 月完成全行 ATM 換版。

- I. 配合電子金融業務需求，「匯率/利率查詢網站」於 105 年 9 月採用回應式網頁設計技術全新改版，系統可依客戶使用之電腦、平板、手機自動調整為最適閱讀模式。
 - J. 因應金融科技潮流，網路銀行、隨身銀行與 ATM 系統於 105 年 10 月新增「ATM 無卡提款」功能。客戶於臺灣銀行網路銀行申請「ATM 無卡提款」服務，再以金融卡至實體 ATM 開通該功能，爾後提款時，透過網路銀行或隨身銀行取得無卡提款序號後，即可至 ATM 提領現金。
 - K. 配合分行業務需求，ATM 系統於 105 年 11 月新增「廳堂型櫃員入金機」功能，首台設備已安裝於基隆長庚醫院，提供該醫院現金（含硬幣）自動收款功能，簡化現金盤點流程。
 - L. 為加強 ATM 安全防護，ATM 系統於 105 年 12 月透過軟體派送機制對全行 ATM 安裝「自動櫃員機防護軟體」。
- ⑦提升公教保險資訊系統功能：
- A. 配合公教保險法修正案，公教保險系統於 105 年 1 月新增養老年金、養老遺屬年金、死亡遺屬年金資料之交互查詢功能，查證機關包括司法院、法務部、內政部戶政司、內政部移民署、內政部警政署、財政部賦稅署、勞動部勞工保險局、衛生福利部社會及家庭署、臺銀人壽軍人保險部等 9 個單位。另於 105 年 12 月新增戶政每日交互查詢功能，俾配合公教保險部推動生育給付、育嬰津貼及眷屬喪葬給付免附戶口謄本之作業。
 - B. 為響應無紙化政策、推廣網路 e 化服務，規劃建置「公保網路作業 e 系統」，要保機關網路作業功能於

105 年 3 月上線，提供各要保機關透過網路辦理保費申報、給付試算及各項保險資料查詢；被保險人網路作業功能於 105 年 6 月上線，提供被保險人透過網路查詢個人保險資料、試算各項給付或查詢現金給付案件。

(2)因應現有業務成長及新增作業需求，持續擴充虛擬化伺服器設備，汰換中心主機虛擬磁帶館系統、高速中英文雷射連續式印表機、開放系統異地備援高速磁碟機組、開放主機備份系統，並提升集中式備份系統，確保資訊系統穩定運作：

- ①因應「新金融外幣交易系統」等 19 項新系統開發建置、「學雜費系統」等 5 項既有系統功能擴充，暨「電子融資系統」等 7 項系統硬體設備汰換等需求，擴充採購開放伺服器虛擬化平台主機、開放伺服器虛擬化平台光纖儲存設備及開放伺服器監控管理軟體等設備。
- ②配合列印各類業務營運所需報表及各類所得扣繳暨免扣繳憑單等需求，購置新型高速中英文雷射連續式印表機以汰換已逾使用年限之老舊設備，避免因設備故障延誤報表印製，影響業務正常運作及客戶權益。
- ③維持電子金融相關業務雙中心營運備援系統正常運作，並因應既有業務持續成長及未來預定新增作業系統資料儲存之需求，採購高速磁碟機組及光纖核心交換器以汰換既有老舊設備。
- ④改善既有開放式伺服器 Netvault 備份系統之光纖通道交換器、備份伺服器及虛擬磁帶館控制器等設備老舊、原廠供應商已宣布中止零件供應及停止維護服務暨更新系統軟體等問題，購置新型設備以汰換老舊設備。

⑤提升既有「開放式伺服器 TSM 備份系統」，改善原廠已停止其系統軟體維護支援服務之問題，購置所需軟硬體設備以汰舊換新，維持 Unix 開放式業務主機例行系統及資料備份正常運作，並達成優化備份系統架構及資料快速備份還原等目標。

(3)持續強化共同性需求，提昇廣域網路負載平衡設備、網際網路堆疊交換器暨網路資料分流收集設備及資訊中心連線加密路由器，擴充資料庫應用伺服器虛擬化整合平台與應用系統開發與維護管理平台系統，並汰換防毒軟體管理平台硬體設備及功能等：

①因應臺灣銀行網際網路服務流量逐年增長，新購「廣域網路負載平衡設備」，處理能力擴充為原設備 4 倍（750Mbps 提升至 3Gbps），預計可滿足未來 5 年廣域網路流量成長所需。

②擴建整合「網路頻寬管理設備」至海外分行、大陸地區及 ATM 交易連線 IP 化之網路端口，提供業務所需之網路傳輸最佳化服務品質，全面提昇網路資源使用效率。

③新購「伺服器負載平衡設備」提升設備處理容量，並於設備建置網頁應用程式防火牆（Web Application Firewall, WAF）功能以有效提升資訊安全縱深防護能力及強化網路連線之安全性，並符合行政院修正「政府機關（構）資通安全責任等級分級作業」規定。

④建置「虛擬化架構建置整合平台」，並導入應用程式服務及管理平台與共用元件庫平台，讓各業務系統可利用已開發之服務快速完成功能組合、測試與佈署等作業，以迅速反應業務單位需求；應用虛擬化技術最大化資源使用率，有效提升系統服務率及降低建購成本。

⑤新建「資料庫整合平台」，以汰換票據集中化作業、印

鑑比對、國際電文及學雜費入口網等業務系統使用之資料庫整合平台，以提升資料庫系統軟體之安全性及運算效率，並提高交易處理量。

⑥因應認證授權中心、國內信用狀暨企業外匯、ACH 加值服務等金融交易相關系統版本提升及伺服器虛擬化整合等需求，新建「整合中介軟體伺服器」，透過資源池共享架構，可支援動態資源分配，將提供功能彈性、擴充快速與穩定安全之應用伺服器平台供業務系統運行。

⑦有效整合防毒軟體管理系統各項防護機制設備，建置「防毒軟體日誌管理平臺」(包含防毒軟體日誌收集、處理、報表查詢等平臺)，監控、偵測、攔截電腦病毒侵害及網路攻擊行為並產製日誌資料檔案，集中儲存並建置日誌分析功能，以即時分析與及早偵測發現惡意程式或駭客攻擊行為之行為樣態，俾利採取因應作為。

(4)賡續承攬本公司、臺銀人壽、臺銀證券及臺銀保經等公司資訊作業委託服務：

①賡續辦理本公司、臺銀人壽、臺銀證券、臺銀保經等 4 家公司所委託之行政管理資訊作業，並簽訂「資訊服務水準協議」，以確保資訊系統運作效能與可靠度。

②配合臺銀保經公司將行銷通路擴展至臺銀證券公司各營業據點，保經業務資訊系統於 105 年 3 月新增「證券通路行銷」功能，並新增銀行通路與證券通路之彙總機制。

③配合臺銀人壽公司需求，壽險核心業務系統於 105 年 6 月辦理主機提升暨備援環境建置案，壽險系統移轉至新主機運作後，執行效率大幅提升，每日批次作業執行時間縮減為 1/3。

- ④為強化信評功能，全金控總餘額申報作業系統於 105 年 9 月新增「以中華信評、穆迪、標準普爾、惠譽等外部信評產生集團加權評等等級」功能，供臺灣金控公司控管集團企業之信用風險限額。

13.加強貸後債權管理：

- (1)落實授信預警制度，強化覆審、追蹤考核作業；加強集中催理效能，增進催收作業效率：

為利授信風險早期揭露，掌握授信戶信用變化前之契機，透過授信戶重大訊息及重大變故之通報機制，進行授信戶貸後之動態追蹤，以維護授信資產品質。並為加強授信貸放後管理，貸放後之各類授信均辦理授信覆審，並對重要授信個案辦理追蹤考核。

- ①列管授信預警戶，105 年度列管期間，新增列管戶 13 戶，已結清者計 1 戶，債權金額 27 百萬元；已改善者計 2 戶，債權金額 610 百萬元；轉列催收款者計 12 戶，債權金額 928 百萬元，加計 104 年底列管戶 16 戶，截至 105 年底列管授信預警戶計有 14 戶，總計列管債權餘額 3,416 百萬元。

- ②105 年度列管追蹤考核授信戶計有 322 戶，列管期間已改善者計 46 戶、已清償計 64 戶、轉列催收戶 54 戶。

- (2)覈實辦理授信資產評估，提列足額備抵呆帳，以健全授信資產品質；訂定年度清理計畫，積極清理逾期放款，以降低逾放比率；加強轉銷呆帳及轉銷呆帳後債權控管暨收回計畫：

- ①105 年度逾放清理目標，預計清理 3,480 百萬元，全年實際清理 3,360 百萬元，達成率 96.55%。

- ②為改善授信資產品質，積極督導營業單位清理逾期放款，儘速採取保全措施及取得執行名義，並處分擔保品求償及積極打銷呆帳，105 年度辦理轉銷呆帳金額

為 2,628 百萬元。

③為落實授信資產評估，除依五分類覈實評估各類授信資產外，放款及應收款遵照國際會計準則第 39 號之規定，辦理減損評估作業，提列備抵呆帳，截至 105 年底逾放覆蓋率為 552.53%，較 104 年底之 497.69%，提升 54.84 個百分點。

④105 年度轉銷呆帳案件計畫收回目標數 1,069 百萬元，其中包括收回呆帳案件之帳列催收款目標 42 百萬元，及收回呆帳金額目標 1,027 百萬元。全年呆帳案件之實際收回金額為 2,836 百萬元，達成率 265.41%。

(3)強化債權管理資訊化，以提昇作業效能，持續擴充預警、覆審、追蹤考核及催收相關資訊作業之管理系統，並整合內、外部資訊，掌握授信戶信用變化，以維護授信資產品質：

持續擴充建置逾放及催收相關資料庫，強化債權管理，透過逾催 e 化系統，有關一般催理函件、查調財產申請及登錄、法催程序進行、重大緊急訊息通報、催收紀錄、表報查詢、協議報核及轉銷呆帳等功能，均能在線上作業、維護及查詢，節省人力並維護逾催資料之完整性。

14.強化風險控管機制：

(1)對於臺灣銀行從事資產負債表內及表外業務所涉及之各項風險，均納入風險管理：

對於涵蓋資產負債表內及表外業務所衍生之各項風險，包括信用風險、市場風險、作業風險、國家風險及流動性風險等，訂有健全之風險管理機制，並按月衡量、評估與監控，製作全行風險監控報告陳報首長，並按季陳報風險管理委員會及董事會。

(2)持續配合主管機關規定及國際監理規範，強化資本適足比率及相關風險資訊之產出及監控能力，達成資本適足

管理目標：

- ①臺灣銀行資本計提項目，有關信用、市場及作業風險均採標準法，每月利用風險管理系統自動計算資本適足率，產出相關管理性報表，並依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」規定，向主管機關申報。
 - ②105年12月普通股權益比率為9.85%、第一類資本比率為9.85%、資本適足率為12.06%，均符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」規定，105年度需分別達5.125%、6.625%及8.625%之標準。
- (3)建立獨立有效之風險管理機制，透過適當風險管理政策、程序及系統工具，加強各項業務風險管理：
- ①除採標準法進行信用風險資本計提外，為朝內部評等法（IRB）精進，於104年2月完成信用風險基礎內部評等法系統建置，依e-loan系統徵授信資料每日自動執行批次產出信用評等等級。為增強內部評等法之系統效能、優化評等區隔能力及因應外部變遷需求，自105年10月起展開內部評等法模型暨系統優化專案，以達系統效能及模型優化之功效。
 - ②依據臺灣銀行「壓力測試管理辦法」按季辦理壓力測試作業，並配合主管機關進行臨時性壓力測試作業，俾以評估在壓力情境下之損失承擔能力，以有效落實風險管理。壓力測試作業係以金管會頒布之「銀行辦理壓力測試作業規劃」為基礎，另依自身風險特性設立若干壓力情境，並考量國內外環境變動，適時調整情境設定，以完整呈現壓力情境時臺灣銀行整體之風險面貌，評估壓力測試結果對資本適足率之影響，每季壓力測試結果均提報風險管理委員會、審計委員會及董事會；主管機關臨時性壓力測試則依規定程序申報。

- ③臺灣銀行訂有中國大陸地區暴險風險控管機制，除依主管機關規定之對大陸地區暴險上限按授信、投資及資金拆存三項業務分別設限，並針對授信與投資另依行業屬性制訂行業限額與額度警示比率進行監控。
 - ④為將市場風險 IMA 導入日常風險管理，業於 105 年底完成交易簿風險值限額管理機制規劃，由初期以證券類商品為主，擴大控管範圍將交易簿債券、即期外匯、遠期外匯、利率交換等商品納入，按日監控風險值占投資市值之限額比率，並按月陳報。
 - ⑤除採標準法進行作業風險資本計提外，並持續優化相關作業風險管理機制，包括建置完成以全行業務流程之作業風險與控制自我評估 (RCSA)、風險關鍵指標 (KRI) 及作業風險損失事件 (LDC) 等管理機制暨所需系統，以具備完整作業風險管理體制。並協助各業務主管單位因應法規更動、新增產品、服務或實務作業改變之需要，依照標準作業流程 (SOP) 維護程序，增修全行 236 項 SOP，並置於行內資訊網 SOP 專區，以作為行員執行業務時之參考依據。
- (4)透過風險管理資訊溝通管道，強化行員風險管理教育訓練，將相關風險資訊與日常營業活動相結合，落實風險管理精神，進而強化風險管理企業文化：
- ①為建立同仁之風險觀念，不定期提供風險知識與觀念，並透過 E-Mail 信箱發送給全體行員，105 年度計發送 66 次「風險管理觀念報導」。
 - ②為加強行員風險管理相關知能，105 年度辦理 2 期「風險管理研習班」，參訓 59 人次。
 - ③舉辦之風險管理研習課程講授內容均以相關實務為教材，如「內部控制與自行查核研習班」之「作業風險管理實務」，講授作業風險與控制自我評估 (RCSA)

及損失事件蒐集，宣導行員作業風險之觀念；徵、授信及外匯主管研習課程之「風險性資產計算案例介紹」，講授信用風險性資產資本計提內容，加強宣導行員風險成本之觀念，俾使同仁充分了解風險性資產計算與使用資本狀況。

15.提升服務品質：

(1)善用客訴管理系統功能，加速客訴處理流程，以提升客戶滿意度：

①為提升客訴處理效率，105 年持續利用「客訴管理系統」統計各項客訴案件並按季請業務主管單位就客訴項目進行分析改善，彙由風險管理部陳報風險管理委員會及董事會。客訴處理相關案例並作成教材於行員訓練課程與同仁討論。

②105 年度處理客戶投訴案件共 8,260 件(業務諮詢 7,732 件，服務品質 528 件)，較 104 年度減少 96 件(業務諮詢減少 80 件，服務品質減少 16 件)。105 年度陳情案件平均處理天數 1.63 天與 104 年度 1.60 天相近，客訴案件處理效率良好。

(2)善用即時評價管理系統(即客戶滿意度調查系統)，惕勵同仁提升服務品質，提供客戶多元表達意見管道，即時處理客戶意見：

①為提升服務品質，積極傾聽客戶的聲音，勇於瞭解真相，秉持「將服務做得更好」的精神，於 102 年 10 月創新建置即時評價系統，該系統為臺灣金融業界首創。

②「即時改善服務、即時回應顧客」是設立該系統主要目的，讓顧客接受服務後，即時給予滿意度評價。我們於存匯、外匯等櫃檯設有即時評價系統，做為我們改進的指標。倘顧客有不滿意情事，後線主管即趨前詢問原因，立即處理、解決，以避免顧客不滿情緒延

燒。該系統自 102 年 10 月於國內部分營業單位設置以來，各年度滿意度高達 98.5% 以上，可見此貼心服務受到多數客戶的肯定。

16. 強化公司治理及加強人才培育：

(1) 遵循銀行業公司治理實務守則，落實公司治理，健全審計監督功能及強化管理機制，提升經營管理效能。並賡續強化及更新全球資訊網之公司治理專區內容，俾利大眾查閱：

- ① 建立公司治理制度，重視資本適足性、資產品質、經營管理能力、獲利能力、資本流動性及風險敏感性等風險管理，經於 98 年 7 月 31 日設置獨立董事，訂定「臺灣銀行股份有限公司獨立董事之職責範疇規則」，並設置審計委員會。各董事（含獨立董事）持續參加涵蓋公司治理主題相關之進修課程，提升其專業知能與法律素養。審計委員會每季至少召開一次會議，105 年度共計召開 10 次會議，並視需要隨時召集相關單位舉行座談會。
- ② 公司治理已成為國際金融與資本市場管理極為重要的基礎建設，為充分揭露公司治理情形，已於外部網站分別以中、英文設置公司治理專區，網頁內容包括公司治理章則、公司治理運作情形、內部稽核組織及運作、董事會及審計委員會運作等，並定期更新資料，以利大眾便於查閱公司治理相關資訊。
- ③ 配合主管機關法規修正，適時調整內部相關業務與事務之有關規定，並納入內部稽核查核重點，另對作業風險較高之業務辦理專案查核。
- ④ 辦理一般業務查核係依受查單位之性質，對其財務狀況、資本適足性、經營績效、資產品質、股權管理、董事會及審計委員會議事運作之管理、法令遵循、內

部控制、利害關係人交易、各項業務作業控制與內部管理、客戶資料保密管理、資訊管理、員工保密教育、消費者及投資人權益保護措施與自行查核辦理情形，加以評估並提出改進建議，以確保內部控制制度得以有效實施。

- ⑤對歷年金融檢查機關、簽證會計師、金控母公司、董事會稽核處及自行查核人員所提列檢查意見或查核缺失，暨內部控制制度聲明書所列應加強辦理改善事項之未改善情形，持續追蹤覆查至全部改善為止。
- ⑥落實自行查核制度，評估各單位辦理自行查核之績效，並依臺灣銀行「內部自行查核考核及獎懲辦法」及「營業單位辦理自行查核績優人員獎勵方案」對辦理自行查核相關人員辦理考核及獎懲，以提升各單位辦理績效；定期舉辦自行查核相關訓練課程，提高自行查核人員素質與查核能力。
- ⑦辦理內部控制自行評估，持續追蹤內部控制聲明書應加強改善事項，至完成改善為止。
- ⑧對逾期放款、催收款項及轉銷呆帳後之債權管理均加強辦理查核，並督促各單位積極清理，俾降低逾放比率及提升授信品質。
- ⑨為強化內部控管機制，總稽核適時利用一般業務查核期間至受查單位，主持業務查核座談會或與單位主管、副主管研討注意加強內部控制等相關議題。下半年度分別辦理北、中、南區稽核業務座談會，與營業單位主管研討主管機關檢查重點及重要缺失，並進行雙向溝通。
- ⑩為確保第一道防線之有效性，就作業面提列查核缺失，並採取下列強化內控措施：
 - A. 主動調訓自行查核主管。

- B. 訂定「營業單位辦理自行查核績優人員獎勵方案」，鼓勵分行落實自行查核。
 - C. 指定專案自行查核。
 - D. 依常見查核缺失編撰 Q&A，上傳「稽核教育平台」，供各同仁學習，避免重蹈覆轍。
- ⑪ 為確保第二道防線之有效性，查核時對於制度面未完善，或作業流程管控點不足而產生之風險，提列改進建議供各主管部處研擬改善。
 - ⑫ 查核中運用「專業職能訪談」，藉以瞭解受查單位各級人員對業務風險點之掌控程度，作為查核深度及廣度之依循，同時經由訪談，提升同仁對內控重視及瞭解，並列入經營管理績效考核。
 - ⑬ 實施風險導向查核，對內部稽核評等列為 C 級之營業單位增加辦理專案查核。
- (2) 持續強化國內外經濟金融情勢分析與國內主要產業動態分析，提供同仁及客戶最新相關經濟金融訊息，並作為拓展業務及經營策略參考：
- ① 每月撰寫「國內經濟金融概況」、「國際經濟金融概況」及「國內金融機構主要業務變動概況」等報告。
 - ② 不定期就與整體銀行經營相關之重大經濟金融議題提出專題報告，105 年度撰寫經濟金融相關專題報告 10 篇。
 - ③ 每月於常務董事會提報「臺灣不動產市場之現況與展望」，以利徵授信單位掌握不動產景氣，上述報告亦置於行內資訊網，供總行及各營業單位拓展業務參考。
- (3) 加強行員在銀行、保險、信託、財富管理及國際金融業務等跨領域的專業培訓，以期藉由培育多核心職能行員，提升展業動能及競爭力。另積極培訓高階經營管理人才，提升高階幹部領導溝通、經營管理及處理國際金

融專業能力。鼓勵同仁公餘進修，自我成長，推動終身及線上學習，形塑學習型組織：

配合營運需要，充實行員金融專業知能，激發行員潛能，培養多核心職能行員，以增進業務競爭力。加強培訓高階經營管理人才，增進處理國際金融專業能力，鼓勵同仁公餘進修，自我成長，推動終身學習及線上學習，形塑學習型組織。105 年度派訓部分，計有行內訓練 14,455 人次、派外訓練 1,950 人次、國內進修學分、外語及電腦補助計 772 人次。為鼓勵同仁取得相關金融證照，如報考信託業業務人員信託業務專業測驗等，取得合格證書者全額補助報名費，共補助 1,041 人次。

- (4)訂定「國際金融專業人才培訓計畫」，培養國際專業人才，培訓方式包含國內訓練及海外實習，另並配合派外輪調制度，加速國際人才養成：

為厚植海外營運基礎並利海外人才培訓有一致性之準據及建立永續培訓機制，105 年 9 月彙整相關培訓計畫後成立「海外人才培訓整合計畫」，並依該整合計畫簽陳後於 105 年 12 月啟動第三梯次海外人才培訓。

- (5)針對網路金融發展趨勢設計相關訓練課程，強化各級人員對網路資源的應用能力：

為因應網路金融發展趨勢，強化各級人員對網路資源的應用能力，105 年度辦理「大數據處理與應用研習班」、「雲端運算應用趨勢研習班」、「網路社群經營及行銷研習班」、「發展行動支付服務業務講習班」、「第三方支付應用與趨勢講習班」及「互聯網與金融服務創新講習班」等，共計參訓 421 人次。

17.引進多元保險商品，滿足客戶需求：

- (1)以客戶導向引進各家產險、壽險公司之保險商品，使可銷售之保險商品更加多元化，以滿足客戶不同之保險需

求：

- ①因應社會高齡化趨勢，引進多元化長期照護等符合高齡化社會需求之保險商品，新增上架臺銀人壽「松柏長青終身醫療健康保險」、「樂活人生長期照顧終身保險」、「年年發還本終身保險」及「守護久久手術醫療終身健康保險」等保險商品。
- ②壽險業務方面，105 年度新增上架商品計有臺銀人壽之「美年發美元外幣還本終身保險」、「添富人生利率變動型年金保險」、「幸福人生殘廢照護終身保險」、「真放心保險費豁免附約」、「優活人生長期照顧健康保險」等 5 檔商品；南山人壽之「鑫利鑽利率變動型養老保險」專屬銷售）及「月月添利利率變動型還本終身保險（定期給付型）」商品；富邦人壽之「月月優利利率變動型增額還本終身保險」。
- ③積極引進其他保險公司之保險商品，並因應社會高齡化趨勢，規劃引進多元化長期照護等符合高齡化社會需求之保險商品，如新增上架臺銀人壽「添富人生利率變動型年金保險」、「幸福人生殘廢照護終身保險」及「優活人生長期照顧健康保險」等保險商品。

(2)運用保險經紀人公司具有品牌、通路、人員集中管理與客戶資源整合商機之優勢，注重保險業服務品質，提供更多樣化保險產品選擇，增裕保險業務收入：

臺銀保經為滿足客戶及本公司銷售需求，於金控整體利益考量下，嚴謹篩選具競爭力之保險商品上架銷售，並優先以臺銀人壽保險商品為主，另適時引進臺銀人壽架上沒有之類似商品，或非主力商品、或並無計畫開發之具競爭力保險商品上架銷售，雙管齊下，以擴大保險營運範疇，增裕保險業務手續費收入。截至 105 年底止，上架銷售之壽險商品計有臺銀人壽 19 檔商品、南山人壽

3 檔商品、富邦人壽 2 檔商品；其中屬長年期分期繳保險 11 檔、年金險 1 檔、利變養老險 3 檔、利變壽險 2 檔、房貸壽險 2 檔、其他 5 檔，合計 24 檔；其中因應高齡化社會之保險商品 7 檔。

18. 關懷弱勢與善盡企業社會責任：

(1) 配合公務整合行銷，持續舉辦公益慈善活動及贊助弱勢團體欣賞藝文音樂會、園遊會等，以提升企業形象：

① 成立及推動「公益信託臺銀天使心社會福利基金」：

為使公益財源更加穩定，讓受益對象更多元，一改過去辦理公益義賣方式，由臺灣銀行及本金控旗下高階主管共襄盛舉，成立「公益信託臺銀天使心社會福利基金」，並於 105 年 1 月 4 日正式啟動。該基金為國內第一個，也是唯一由金融機構從業人員所發起的公益信託基金，經結合臺灣銀行現職及退休同仁的金融專業，已辦理多場捐贈、熟齡及安養信託講座等公益關懷活動，以推動更多公益，將愛心傳送到臺灣各個需要關懷的角落。

② 重視高齡化社會，「贊助高齡特展」：

贊助高齡化政策暨產業發展協會於 105 年 3 月 25 日至 6 月 5 日舉辦的「親愛的，我老了：與時間對話」特展。該展覽透過創新的對話體驗展覽形式，喚起民眾關心將邁入超高齡社會的臺灣，從不同的角度思索高齡議題，進而推動高齡友善環境及提升熟齡族群幸福感。

③ 響應「災難救助行動」：

為協助 105 年 2 月 6 日臺南市地震災民度過困境，捐助新臺幣（以下同）50 萬元於政府指定專戶，用於震災救助；另為響應 105 年 7 月 9 日臺東地區強颱救助行動，捐助 10 萬元於政府指定專戶，協助受災者儘速重建家園。

④舉辦「溫馨送暖聯合公益捐贈活動」：

臺灣銀行與本公司及臺銀人壽協助弱勢族群不餘遺力，於 105 年 11 月 21 日假臺灣銀行總行舉行聯合公益活動捐贈儀式，由本公司呂董事長桔誠親自主持，捐贈經費予「財團法人桃園市私立仁友愛心家園」及「財團法人彰化縣私立基督教喜樂保育院」等兩家社福團體（合計捐贈 10 萬元），以利添購院內照護設備及醫療復健設備，帶給身心障礙者及其家庭最實在的幫助。

⑤舉辦 2016 年「老少同樂送溫馨活動」：

發動全省北中南 66 家分行，參與本集團「牽手臺灣金·點亮天使心—『2016 老少同樂送溫馨』」活動，分區認養全省育幼院及養老院，進行關懷探訪活動，在慈幼與敬老之間，連起人口結構兩端的受照護族群，提供持續性關懷；並於 105 年 12 月 20 日辦理全年公益活動發表會，邀請浩然敬老院長輩和德星幼兒園院童與集團同仁齊聚，在濃濃耶誕氛圍中，祈願新年平安祥和。

⑥邀請社福團體觀賞「SBL 超級籃球聯賽」：

連續 7 年邀請孩童現場觀賞 SBL 超級籃球聯賽，於 105 年 2 月 27 日邀請宜蘭縣家扶中心孩童及志工，前往板橋體育館觀賞第 13 屆 SBL 超級籃球聯賽（臺銀 VS 富邦勇士），並於 105 年 12 月 24 日邀請陽光基金會及重慶國中籃球隊，觀賞第 14 屆 SBL 超級籃球聯賽，期將運動風氣向下扎根，為臺灣的運動推廣貢獻一份心力，並展現關懷弱勢學童及青年學子的具體行動力。

⑦協辦及邀請偏鄉學童參觀「尋找東方金銀島特展」：

參與協辦臺灣史前博物館「尋找東方金銀島特展」活動，並贊助史前館「圓夢計畫」，於 105 年 5 月邀請臺

東偏遠地區長濱、桃源及泰源等 3 所國中小學童參觀，開啟偏鄉學童另一扇學習機會之窗。

⑧響應經濟部「節能月（節電行動家）活動」：

為支持、響應經濟部節能月活動，參與 105 年 6 月 1 日「節能月—節電行動家」啟動儀式，以彰顯臺灣銀行響應節約能源，踐履企業社會責任之優質形象；並籲請「力挺棒球，全壘打送愛心活動」：同仁投入節電工作，將「節能減碳」落實於生活中。

⑨「力挺棒球，全壘打送愛心活動」：

臺灣銀行長期力挺臺灣國球，連續 6 年贊助中華職業棒球大聯盟「職棒明星對抗賽」活動（105 年 7 月 16-17 日舉辦）。為讓棒球小選手有機會觀賞中華職棒精彩賽事，及學習職棒選手的高超球技，特別邀請宜蘭地區文化、三星及羅東等 3 所國中棒球隊隊員及社福中心學童，總計近 200 位青年學子到場觀賽，臺灣銀行並與中華職棒明星球員們攜手「轟金球送愛心」，在比賽中職棒選手每擊出一顆金球全壘打，臺灣銀行即捐出黃金存摺 5 公克；此次賽事共捐贈黃金存摺 200 公克予罕病基金會及家扶基金會，為弱勢孩童貢獻心力。

⑩支持「文化藝術推廣」活動：

為協助推廣文化藝術，贊助蘇澳國中社團活動受邀於宜蘭演藝廳、羅東漢民社區及蘇澳冷泉節活動表演，推動創意藝術向下扎根之心力，善盡企業社會責任。

⑪105 年 5 月邀請啟明學校學生參與音樂會公益活動暨投資說明會：

臺灣銀行與基金公司共同舉辦「臺銀財管『用心聆聽愛不止息』公益活動暨投資理財說明會」，提供臺北啟明學校合唱團展演機會，並贊助樂器經費，亦邀請財管貴賓參加。

⑫105 年 8 月舉辦關懷弱勢兒童投資理財暨親子公益活動：

臺灣銀行與基金公司共同舉辦「臺銀財管『童心圓夢，讓愛飛揚』公益活動暨投資理財說明會」，由世界和平會邀請 100 位兒童及財管貴賓親子共同參與。

(2)善用臺灣銀行公益信託市占率及品牌優勢，協助企業建構慈善、教育、法治等公益信託基金，扶助社會弱勢及各學校團體，實現公義社會理念，踐履企業社會責任：建立「公益平台」並配合本公司每年舉辦之公益慈善活動，轉介臺灣銀行擔任受託人之公益信託捐助款項予安養機構及慈幼之家，幫助貧困老人及貧孤失依兒童，並引進公益信託贊助弱勢族群投保臺銀人壽微型保單之保費，以響應政府照顧經濟弱勢者的政策

(3)善盡社會責任之企業，必然是好的企業，因此臺灣銀行在致力於營收及盈餘成長之餘，亦參採赤道原則辦理企業授信，將社會責任與授信業務結合，企業的社會責任列為授信條件的考量，亦即社會責任做的好的企業，將是貸款差別訂價的重要評估要素：

臺灣銀行已將企業授信戶「具體實踐社會責任」納入企業信用評等之評分項目，同時在授信利率訂價辦法中規定，企業信用評等分數為授信戶的個別利率加減碼數之評分項目之一。

(三)臺銀人壽子公司

1.風險管理

(1)持續推動資產負債管理，穩健財務結構

①定期執行資產負債配合現金流量測試，並提報資產負債管理委員會，以作為未來資產配置及商品結構調整之參考。

②每季召開資產負債管理委員會，提出資產負債整體分

析、負債面分析報告、資產面分析報告，作為未來資產負債配置調整之參考，降低資產負債不匹配之情形。

(2)定期監控資本適足比率，確保符合法定要求

定期試算公司資本適足性比率，有效掌握其變化幅度，透過資本適足率之監控，以利評估相關影響及規劃因應對策。

①每月試算公司資本適足性比率，有效掌握其變化情形，透過資本適足率之監控，儘早評估相關影響及規劃因應對策。

②依金管會公布施行之「人身保險業資本適足性自行評估作業規範」，每半年進行資本適足性自行評估作業乙次，以有效加強公司資本管理，確保公司清償能力，維護保戶權益。

③為落實保險業風險管理實務之資本適足性評估，加強資本管理，依「保險業自我風險及清償能力評估作業規範」每年辦理資本需求評估及壓力測試，維持公司清償能力及提早擬定因應對策。

(3)落實風險管理機制，健全經營體質

依「保險業風險管理實務守則」推動及執行各項風險管理事務，運用各種質化與量化技術，以健全公司風險管理機制，並確保企業內全體員工充分瞭解及遵循風險管理之相關規定。

(4)發展自我風險及清償能力評估機制（ORSA），加強資本管理

於現行「保險業風險管理實務守則」架構下，配合「保險業自我風險及清償能力評估機制作業規範」之實施，衡酌公司經營政策，建構自我風險及清償能力評估機制與量化模型，評估公司整體清償能力，以加強資本管理。為發展自我風險及清償能力評估機制，參酌「保險業自

我風險及清償能力評估機制作業規範」及實際作業訂定「自我風險及清償能力評估政策」業經 104 年 11 月 24 日董事會決議通過。另 105 年 2 月完成 ORSA 報告並經風險管理委員會及董事會決議通過後，報送保險事業發展中心。

2. 商品研發

為符合主管機關監理政策及改善經營體質，商品研發主要以長年期分期繳保險商品為主，另為因應高齡化社會，研發相關商品。

(1) 配合政府持續推動「提高國人保險保障方案」，引導將保險回歸保障本質，並朝向長年期分期繳商品發展，將持續開發該類型之保險商品，以提升保障型及長年期分期繳商品之占率。

① 105 年度商品研發持續朝保障型、長年期分期繳費、外幣保單及健康保險設計，共計研發銷售 6 張新商品：第一季 2 張，第三季 3 張，第四季 1 張。

② 105 年度長年期分期繳商品銷售量為 158.1 億元，與 104 年度 89.85 億元比較，增加 68.25 億元，分期繳商品占率達 92.06%。另房貸壽險及健康險等保障型保險方面，均列入金控集團整合行銷項目，透過集團力量持續加強推展。

(2) 配合 IFRS 4 Phase II 之實施，加強設計對負債公允價值產生助益之商品，並加入創新之給付項目如多樣化之醫療保險，有效掌握商機。

105 年度研發設計之新商品涵蓋長年期保障型壽險、殘廢扶助險及長期照顧健康保險，新商品對負債公允價值貢獻度高，逐漸改善負債公允價值缺口。殘廢扶助險的生活扶助金設計為按月給付，開放受益人得申請貼現一次領取，同時增加豁免保費給付項目；長期照顧險則配

合主管機關政策，設計不含壽險成分保費較低廉的長照險，使消費者重視老年化議題，增加購買意願。

(3)響應政府黃金十年計畫政策，將「重視高齡化與少子化趨勢，鼓勵保險業積極研發相關保險商品並加強宣導」列入施政重點，積極研發因應高齡化社會所需之保險商品（如年金保險、醫療保險及長期照護保險等），有效掌握商機，以善盡國營企業之社會責任。

①因應高齡化、少子化社會趨勢，於 105 年 2 月 22 推出「美年發美元外幣還本終身保險」、7 月 15 日推出「幸福人生殘廢照護終身保險」、9 月 20 日推出「優活人生長期照顧健康保險」及 10 月 3 日推出「軍人暨榮民安家長期照顧健康保險」，以利國人規劃退休生活經濟來源、醫療保障及長期照顧所需。

②105 年度持續將健康險商品列入推展重點，並推出「優活年年聰明保」組合式商品，以客戶需求為導向，向通路及客戶宣導退休規劃的重要性，並建議客戶在儲備退休金時，應同時進行健康險、長照險之規劃，強化退休規劃的完整性，透過加強推展商業長照保險，減輕政府在推動長照政策的負擔。

(4)因應經營環境、市場競爭及通路需要，持續研發保障型、長年期分期繳、外幣保單及健康險等多樣化之保險商品，以滿足市場及通路需求。

105 年度商品研發持續朝保障型、長年期分期繳費、外幣保單及健康保險設計，分述如下：

①保障型、長年期分期繳費之外幣保單：美年發美元外幣還本終身保險、OIU 超美利美元外幣增額終身壽險。

②團體保障型：團體微型傷害保險。

③健康保險：幸福人生殘廢照護終身保險、優活人生長期照顧健康保險及軍人暨榮民安家長期照顧健康保

險。

(5)配合政府照顧弱勢族群政策，積極推展微型保險，協助政府建構健全社會安全網。

①105 年度微型保險總投保人數達 5,227 人次，與全年度目標 4,200 人次比較，達成率為 124%，推展成效良好。

②參加壽險公會與法務部發起的捐助「財團法人犯罪被害人保護協會」輔導對象投保微型保險活動，並配合研發團體微型傷害保險，發動同仁慷慨解囊，捐助犯罪被害人投保微型保險，總計核保 411 位犯罪被害人，幫助弱勢中的弱勢，強化社會安全防護網。

(6)加強與再保險公司之聯繫，瞭解國外商品趨勢，與再保險公司共同研發適合國人之商品，並有效分散保障風險。與瑞士再保險公司合作推出「長青守護十年定期防癌健康保險」，該商品係專為 50 至 75 歲銀髮族所設計之專屬癌症保險，銷售初期，銀行通路的客戶採簡易核保，期大幅度增加高齡保戶核保通過的機會；於 105 年 1 月榮獲現代保險健康理財雜誌評選為「2016 年度最佳風雲保單」。經與再保公司協商，於 3 月開放全通路皆採簡易核保，滿足高齡者對癌症醫療保障需求。將持續與再保公司合作，研發適合國人之商品，並分散保險保障風險。

3.業務推展

調整業務策略，全力推動各銷售通路銷售長年期分期繳之商品，該等商品具有「費差益」及「死差益」，可望增加獲利機會，並對負債公允價值及負債適足性帶來正面助益。

(1)輔導銀行通路行員保險專業知能及行銷技巧，提升銀行行員銷售長年期分期繳商品的能力，另配合新商品上架辦理行銷活動，提升通路產能。

①持續透過各分公司輔導保險顧問（IC）加強輔導臺灣

銀行、土地銀行、華南銀行、農業金庫等泛公股銀行通路，並協助各分公司輔導 IC 與銀行通路舉辦客戶說明會，深化與銀行通路合作關係，向客戶宣導高齡化社會退休規劃的重要性，加強推展長年期分期繳儲蓄險及健康險等高齡化保險商品。

② 105 年度銀行通路分期繳商品初年度保費收入為 113.07 億元，較 104 年度 60.33 億元，成長 87%，執行成效良好。

(2) 延攬大型績優之經代公司，輔導績優保代公司轉型成為專屬保代公司，強化與前揭公司之拜訪聯繫與教育訓練工作，提升經代公司通路績效。

① 於各分公司指定傳統通路專責輔導 IC，並選定 14 家具潛力之普通經代公司列為重點經代，由各專責輔導 IC 加強輔導訪視。

② 105 年度經代公司通路分期繳商品初年度保費收入為 37.56 億元，較 104 年度 25.37 億元，成長 48%，展業成效良好。

(3) 持續提升自展通訊處展業能力，輔導銷售專業及行銷技巧，提高業務人員之生產力。

① 規劃「自展通訊處年度綜合競賽方案」，針對招攬績效優良之業務人員按季頒獎表揚；配合新推出殘扶險及長照險，除安排輔導 IC 加強業務人員訓練外，另委聘外部專業講師至各通訊處辦理商品銷售訓練，採取實地演練方式強化其專業能力與銷售技能。

② 105 年度通訊處分期繳商品初年度保費收入為 7.48 億元，較 104 年度 4.15 億元，成長 80%，顯示生產力已大幅提升。

4. 資金運用

依各種資產之風險及報酬比率，考量財務體質及負債結

構，進行最適之資產配置，提升資金運用績效。

(1)依據區隔資產內負債面結構、現金流量及存續期間，擬訂資產配置計畫及依計畫執行投資，使負債與資產得以匹配，並提高資金運用收益率。

①強化約當現金管理，調整財務結構

持續強化約當現金管理，提高收益相對較高之國外投資比重以調整財務結構，105 年底國外投資占率 53.03%，較 104 年底之 47.09% 提升 5.94 個百分點。

②適足流動性準備，監控流動性風險

為保障保戶權益及因應投資動態調整權益型資產進出狀況，適時調整銀行存款餘額及新臺幣現金部位以支應各類給付及資產交割；並持續監控流動性風險指標，以維持適當流動性準備，於每季季末均試算流動性風險指標，即下一季高變現性資產占給付金額之比重，若數值未達 110%，即增加高度流動性資金以為因應。105 年底流動性風險指標為 537.7%，流動性風險極低。

(2)權益證券投資係以增加配置高現金股息殖利率個股為主，透過參與配息獲取現金股利收入外，並選擇優質個股進行區間操作，賺取資本利得，另持續減持帳上虧損且無配息之弱勢股及視各產業趨勢變化動態調整，並輔以 ETF 及優質個股之區間操作，以賺取波段獲利。權益證券投資之投資部位及收益率目標尚屬合理，持續減持帳上虧損且前景欠佳無配息之弱勢股，並依股市行情並考量高現金殖利率及營運穩定等條件進行相關投資布局。

(3)國外債券投資以存續期間較短之寶島債、點心債，以及高息貨幣計價之債券為主，以求降低美元資產比重；並視現金流量狀況及資產配置計畫，分散布局長年期可贖

回債券，因寶島債可不計入國外投資額度，將列為布局之重點。

依現金流量狀況及資產配置計畫，分散布局於不計入國外投資額度之寶島債或國際債，擴大美元計價債券部位，提高國外投資比率。

(4)為因應 105 年上半年新臺幣匯率獨強，自然避險效果不佳及美元避險成本下降，故增加美元資產部位並減少非美貨幣資產部位，適時調整匯率避險比率，以減少匯率變動因素對損益之影響以降低避險成本，進而提升國外投資收益。

(5)提高不動產投資部分：

①105 年度不動產投資部位已達 79.83 億元，將持續評估投資報酬率佳且具增值潛力之不動產，以提高固定收益部位，改善資產配置。

②為提高不動產投資報酬率，原擬評估於日本東京購置辦公大樓，出租予交通部所屬觀光局、陽明海運、外貿協會等及供臺銀東京分行合署辦公使用；因本公司可投資國外不動產限額略有不足，故亦聯繫中華郵政，評估與其合作購置之可行性。惟 105 年 6 月間英國脫歐公投造成全球匯率變動劇烈而風險提高等因素，壽險同業均已暫緩投資國外不動產；另經詢中華郵政，其亦已暫停投資日本不動產出租予交通部所屬駐外單位之業務。

5.人力資源

(1)持續辦理各級主管人員訓練，提升主管核心管理能力及儲備未來高階幹部。

為有效提升管理效能，並增進各層級主管之管理技能，105 年度辦理主管管理訓練課程，課程內容為問題分析與決策，共計課程時數 4 小時，參訓人數為 40 人。

- (2)積極培育核心業務（如財務投資、業務行銷、精算及風險管理等）專業人才。藉由公司內部專業教育訓練及派赴國內外研習專業領域，提升同仁專業職能與業務執行規劃能力。
- ①為積極培育同仁壽險核心技能，開設財務、投資、精算再保、核保理賠等各項保險專業領域之內部訓練課程。
 - ②為有效與國際產業趨勢接軌，遴派優秀主管及同仁出國進修課程或參與國際性研討會，包括兩岸互聯網金融研習班、中國證券投資考察、精算研討會、OLIS2016 Spring 研討會、國際保險會議、OLIS2016 Autumn 研討會及 FLAIA 風險管理研討會等，有效提升公司資訊、投資、精算、業務及風險管理等各項專業人才之知識與技能。
 - ③同仁藉由出國研習、參加會議或參訪，吸取國外先進之技術及做法，將成果呈現於出國報告中，其報告內之建議事項亦由董事長及總經理親自審閱並指示各單位執行方向。
 - ④為促進同仁專業交流、掌握國際資訊脈動以形塑學習型組織文化，由遴派出國之同仁於內部會議進行心得分享。
- (3)強化同仁內稽內控知識，深化法令遵循觀念，加強宣導個人資料保護法、金融消費者保護法等相關法令。同時檢視相關內部作業及採行因應措施之妥適性，確保業務運行符合法令規範。
- ①為強化內部控制、提升法令遵循及降低作業風險，減少遭受主管機關裁罰風險之可能性，參酌業界裁罰案擬訂風險關鍵指標。
 - ②因應金管會檢查局公布人壽保險公司重要制度面或具

普遍性質者之檢查缺失態樣，除辦理「如何加強宣導及協助從業人員確實改善檢查缺失會議」外，並編製「因應人壽保險公司主要缺失態樣，檢視公司作業流程」，自我檢視並檢討作業流程，以避免類似缺失發生。

- ③配合相關法令及行政函釋令之異動，檢視相關內部作業及採行因應措施之妥適性，確保業務運行符合法令規範。
- ④於企業內部資訊網安排各項線上學習課程，藉此宣導洗錢防制、個人資料保護、公務人員廉政倫理、職業安全、性別平等及各項資訊安全等業務相關之法令政策及觀念。
- ⑤每季辦理法令遵循教育訓練，邀請各部室法令遵循主管、部門主管及有興趣同仁參訓，期能有效提升整體法令遵循專業素質與職能，有效降低法律風險。

6. 公司治理

遵循政府法令及時程揭露公司治理重要資訊，持續完善各項管理規範與監控機制，提升公司治理之透明度與完整性。

- (1)依規定每年填「保險業公司治理實務守則『應』之條文」之「執行情形」期各項管理規範與監控機制更加完備。
- (2)取得或處分資產達法令規定之金額時，均依「公開發行公司取得或處分資產處理準則」規定於期限內申報揭露。
- (3)各項作業均遵循相關法令之規定，於期限內完成揭露公司治理重要資訊，並持續各項管理與監督機制，以提升公司治理之透明度與完整性。

7. 資訊作業

- (1)應業務發展需要積極投入建置壽險核心業務新系統，縮短新保險商品上市時程，同時提升內部作業效率及保戶服務品質。

為因應各項業務需求、提升系統效率，優先辦理壽險核心系統主機汰換、現行系統直接移轉，於 105 年 6 月 9 日至 12 日正式切換、13 日正式上線並順利運轉；大幅提升 3 倍批次執行速度、提高日常備份儲存容量及倒檔還原速度及建立異地/異機還原服務機制。

(2)持續運用金控集團資訊共同作業平台資源，分享公文系統、人力資源系統等共通性行政管理系統與資訊源，擷節成本提升管理效能。

賡續配合集團建置資訊共用平台，分享各共通性行政管理系統與資訊資源，擷節成本提升管理效能。

(四)臺銀綜合證券子公司

1.證券經紀業務

(1)推展證券融資業務：

105 年度共辦理二波業務行銷宣傳活動，於各大網路及平面媒體刊登廣告，同時辦理內部競賽活動，以爭取客戶使用融資交易，市占率由上年度 1.35%成長 0.12 個百分點至 1.47%，市場排名 19 名，亦較上年度晉升 1 名。

(2)積極爭取法人客戶：

透過臺灣金控子公司共同行銷及跨部門業務引薦，擴大法人客戶基礎，並邀請工研院、資策會專業研究機構對重要法人客戶辦理產業說明會，期以提升下單量。

(3)提高電子下單穩定度及效率：

提供多樣化的證券下單管道，並持續加強電子下單交易平台功能及穩定性，以吸引更多投資人開戶，增加營運量；另新增同意書線上簽署功能，提供更為便利之服務，提升滿意度與使用度。

(4)加強文宣廣告：

於各大網站、平面媒體刊登融資優惠利（費）率廣告，並積極參加金控集團舉辦之公益活動，以提升市場能見

度，招攬各種客源，增加營收。

(5)積極辦理共同行銷：

加強各營業據點與臺灣銀行共同行銷分行之聯繫，由其轉介優質客戶至臺銀證券開戶使用融資交易。

2.自營業務

(1)權益證券業務：

除持續挑選台股具成長潛力、高配息之績優股投資、買賣大陸 ETF 等商品外，並擴大自行買賣外國有價證券業務範疇至外國債券 ETF、外國商品 ETF、外國特別股 ETF 及外國股價指數期貨。

(2)新金融商品業務：

積極發展新業務，將可轉換公司債資產交換業務範圍新增可轉換公司債資產交換選擇權交易。權證後臺系統亦於 105 年完成驗收，透過與前臺系統整合，提高權證業務作業效率，同時自行開發權證開盤庫存核對及評等試算等程式功能，提升權證業務競爭力。總計 105 年度共發行 17 檔權證，發行量約 2.99 億元。

(3)固定收益業務：

投資利率相對較公債高之評等優良之公司債，積極承作債券附買回及附賣回交易以達營運量預算目標，總計 105 年度附條件交易日平均營運量為 29.85 億元，達預算目標 118.93%。

3.承銷業務

(1)結合金控資源，整合直接金融與間接金融業務，推展承銷及其衍生業務：

105 年度透過共同行銷共承做 16 件承銷案，其中 3 件為主辦案件，總金額為 5.78 億元；另自行爭取承作 7 件承銷案，其中 1 件為主辦案，總金額為 18.72 億元。105 年度總計承作 23 件承銷案，承銷金額為 24.50 億元。

- (2)持續推動有價證券承銷業務，配合政府推動台商回台上市與陸資來台投資政策，105 年度辦理回台籌資案共計 4 件。
- (3)配合普通公司債發行制度改變，搭配臺灣銀行保證業務，完成 3 件普通公司債主辦案及 1 件協辦案，承銷金額共計 41 億元。
- 4.在經營管理上落實公司治理，並強化內部控制制度與法規遵循，發揮經營效能。
- (1)為落實公司治理與符合主管機關規範，105 年度配合總公司內部職掌異動事宜，修正經紀部與分公司等單位之分科職掌暨分層負責明細表。
- (2) 105 年度增（修）訂及廢止 49 項章則，使業務辦理時得據以遵循；設有風險管理委員會等常設委員會或小組，定期或不定期召開會議，有利公司治理；實施法令遵循制度，辦理 2 次自評作業，強化內控制度。並依公司章程召開 4 次董事會，4 次臨時董事會，所有董事均親自出席或委託出席、監察人列席。另依規定填報財政部派任公民營事業機構董監事出席紀錄表，對董事會決議事項已建立公股董監事建議事項執行情形表之追蹤制度，以落實公司重大經營政策、董事會決議事項之執行，確保公司經營方針無偏差。

貳、業務計畫概述

一、營運計畫（含環境保護、研究發展、管理革新等）

（一）存款業務：

各項存款決算營運量（平均餘額）3,880,718,696,000 元，較預算數 3,382,100,000,000 元，增加 498,618,696,000 元，約 14.74%，主要係活期儲蓄存款、定期存款、定期儲蓄存款及活期存款增加所致。

(二)放款業務：

各項放款決算營運量（平均餘額）2,332,856,020,000 元，較預算數 2,213,800,000,000 元，增加 119,056,020,000 元，約 5.38%，主要係長期擔保放款、短期放款及透支增加所致。

(三)保證業務：

保證業務決算營運量（平均餘額）78,259,943,000 元，較預算數 58,700,000,000 元，增加 19,559,943,000 元，約 33.32%，主要係企業發債需求增加所致。

(四)外匯業務：

外匯業務決算營運量（承作額）包括買入外匯累計數 219,763,254,000 美元、賣出外匯累計數 162,266,834,000 美元及其他外匯業務累計數 1,819,472,000 美元，合計 383,849,560,000 美元，較預算數 316,360,000,000 美元，增加 67,489,560,000 美元，約 21.33%，主要係買入外匯及賣出外匯增加所致。

(五)購料業務：

購料業務決算數 30,768,456,000 元，較預算數 30,800,000,000 元，減少 31,544,000 元，約 0.10%，主要係共同供應契約訂購金額減少所致。

(六)貿易業務：

貿易業務自辦進口物資銷售決算數 115,695,073,003 元，較預算數 98,500,000,000 元，增加 17,195,073,003 元，約 17.46%，主要係黃金銷售增加所致。

(七)保險業務：

1.人壽保險業務

本年度保費收入決算數 41,129,853,133 元，較預算數 27,913,846,000 元，增加 13,216,007,133 元，約 47.35%，主要係推展長年期分期繳保障型商品成效良好所致。

2. 公教保險業務

(1) 被保險人數：105 年度公教人員保險及退休人員保險被保險人決算數 578,724 人，較預算數 587,463 人，減少 8,739 人，約 1.49%。

(2) 保費收入：105 年度保費收入決算數 22,778,804,317 元，較預算數 23,130,664,000 元，減少 351,859,683 元，約 1.52%。

(八) 代理業務：

保險代理業務決算數為 43,612,769,752 元，較預算數 31,750,000,000 元，增加 11,862,769,752 元，約 37.36%，主要係保險銷售增加所致。

(九) 證券業務：

1. 證券經紀業務：

證券經紀營運量 578,192,946,462 元，較預算數 677,500,000,000 元，減少 99,307,053,538 元，約 14.66%，主要係上半年盤勢為上漲格局，量能日均量仍維持千億之上，惟下半年受國際因素影響及盤勢處於高檔震盪，盤面由外資主導，國內資金趨於保守謹慎，量能明顯萎縮，使得全年度日均量低於千億所致。

2. 證券融資業務：

融資平均餘額 2,763,767,795 元，較預算數 3,530,000,000 元，減少 766,232,205 元，約 21.71%，主要係大盤量能萎縮，國內資金保守，市場整體融資逐年下滑所致。

(十) 環境保護、研究發展及管理革新：

本公司及轄下臺灣銀行、臺銀人壽子公司環境保護、研究發展及管理革新等工作說明如下：

1. 本公司

編印本公司 104 年度中英文年報，分送金融同業、圖書館

及學術機構等單位。

2.臺灣銀行子公司

- (1)持續加強國內外經濟金融情勢分析、臺灣不動產市場之現況與展望分析等工作，編撰有關經濟及金融等報告(月報及不定期專題報告)，建置於行內資訊網「經濟研究處專區」，供總行及各營業單位拓展業務之參考。
 - ①每月撰寫「國內經濟金融概況」、「國際經濟金融概況」及「國內金融機構主要業務變動概況」等報告。
 - ②不定期就與整體銀行經營相關之重大經濟金融議題提出專題報告，105 年度撰寫經濟金融相關專題報告 10 篇。
 - ③每月於常務董事會提報「臺灣不動產市場之現況與展望」，以利徵授信單位掌握不動產景氣，上述報告亦置於行內資訊網，供總行及各營業單位拓展業務參考。
- (2)經由全球資訊網提供國內外經濟金融指標、中國大陸經濟金融指標及國內外經濟金融概況等最新金融資訊，以強化對客戶之服務。
- (3)105 年度編印 104 年中、英文年報，分贈金融同業、圖書館及學術機構等單位；完成編印「臺灣銀行季刊」4 期，提供最新資訊予社會大眾，並供一般學術機構參考。編印「我們的臺銀」雙月刊 6 期，提供行內各項活動報導及同仁創作園地，分享經驗心得。另發行「臺銀客戶通訊」，介紹近期推出之業務、商品或優惠活動，以發揮廣告宣傳效用。
- (4)為促進單位主管專業交流暨掌握各方面資訊或脈動，舉辦全行「高階主管專題講座」，邀請專家、學者蒞臨演講。該講座由董事長主持，參加主管包括總經理、副總經理、總稽核、總行各單位主管及所有分行經理；並邀請本公司主管及臺銀人壽、臺銀證券與臺銀保經董事長、總經

理共同參與，105 年度共計舉辦 5 場。

(5) 籌劃及編印出版「臺灣銀行七十年」專輯，完整記錄臺灣銀行成長歲月中之組織調整、業務變革、踐履企業社會責任，以及經營團隊及全體同仁求新求變之歷程，得以藉此傳承並開展未來。

(十一) 金融債券發行與償還計畫：

臺灣銀行為提高資本適足率，於 102 年 12 月 2 日至 103 年 6 月 27 日期間發行新臺幣無擔保次順位金融債券共計 250 億元，募得之資金全數用於拓展中長期貸款，有關發行與償還計畫如下：

1. 發行計畫：

(1) 發行價格：按債券面額十足發行。

(2) 發行方式：採公開發行方式辦理，並於中華民國證券櫃檯買賣中心上櫃買賣。

(3) 付息方式：自發行日起，每年按實際天數單利計付息乙次。

(4) 還本方式：到期一次依面額還本。

(5) 債券形式：採無實體發行，並由臺灣集中保管結算所股份有限公司登錄。

(6) 本債券發行期限為 10 年期，採單利機動或固定利率計息。

2. 償還計畫：本債券本金及利息之償還，採逐年收回中長期放款或發行新債方式支應。

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 837,847,000 元，連同以前年度保留預算數 149,217,000 元，合計可支用預算數 987,064,000 元，實際執行數 779,748,040 元，執行率 79.00%，以本公司營運資金作為財源（實際執行數 779,748,040 元，加計預算保留數 105,103,611 元、停止執行數 34,062,282 元及發

包結餘款 19,521,000 元，合計 938,434,933 元，執行率為 95.07%)。

三、長期債務之舉借及償還計畫：

本年度長期債務舉借預算數 0 元，連同以前年度預算保留數 17,400,000,000 元，合計 17,400,000,000 元，另本年度償還預算數 0 元，實際決算數均為 0 元，主要係因市場資金充裕，短期融資利率遠低於長期債務利率，為撙節利息支出，改以銀行短期借款支應資金需求所致。

四、資金之轉投資及其盈虧：

(一) 資金轉投資：

1. 本年度高雄硫酸銹股份有限公司清算完竣，收回採用權益法認列之投資成本 1,377,872,240 元。
2. 本年度採用權益法認列關聯企業之投資權益調整淨增加 804,669,652 元，包括華南金融控股股份有限公司增加 1,482,622,001 元、唐榮鐵工廠股份有限公司增加 102,342,853 元、臺億建築經理股份有限公司增加 132,295 元，以及高雄硫酸銹股份有限公司減少 780,427,497 元。

(二) 投資盈虧：

本年度長期股權投資淨利益 19,287,243,526 元，包括現金股利 2,332,230,239 元、採用權益法認列關聯企業之淨利益 16,955,013,287 元。

1. 現金股利 2,332,230,239 元：

- (1) 臺灣證券交易所股份有限公司：99,164,817 元。
- (2) 中華開發金融控股股份有限公司：119,364,748 元。
- (3) 台灣糖業股份有限公司：44,979,279 元。
- (4) 台北外匯經紀股份有限公司：5,600,000 元。
- (5) 臺灣期貨交易所股份有限公司：13,398,666 元。
- (6) 財宏科技股份有限公司：164,929 元。
- (7) 財金資訊股份有限公司：38,969,910 元。

- (8)第一金融控股股份有限公司：811,685,989 元。
- (9)臺灣中小企業銀行股份有限公司：78,103,197 元。
- (10)台灣金聯資產管理股份有限公司：59,655,365 元。
- (11)臺灣產物保險股份有限公司：77,529,934 元。
- (12)中影股份有限公司：9,521,806 元。
- (13)元大金融控股股份有限公司：87,654,353 元。
- (14)國泰金融控股股份有限公司：127,043,130 元。
- (15)兆豐金融控股股份有限公司：502,427,069 元。
- (16)金財通商務科技服務股份有限公司：706,500 元。
- (17)陽光資產管理股份有限公司：18,535 元。
- (18)中國信託金融控股股份有限公司：256,242,012 元。

2.採用權益法認列之關聯企業利益 16,955,013,287 元，包括：

- (1)高雄硫酸銹股份有限公司：13,312,318,133 元。
- (2)華南金融控股股份有限公司：3,531,784,820 元。
- (3)唐榮鐵工廠股份有限公司：107,565,895 元。
- (4)臺億建築經理股份有限公司：3,344,439 元。

五、其他重要計畫：

(一) 增資計畫：

本公司建請國庫 105 年度現金增資 7,000,000,000 元預算(轉增資臺灣銀行)案，行政院前核定由國家發展基金投資，嗣經立法院決議減列 10%，其餘全數凍結。

(二) 員工訓練計畫：

本公司暨轄下臺灣銀行、臺銀人壽保險及臺銀綜合證券子公司員工訓練工作執行情形說明如下：

1.本公司

為培育全方位金融人才，提升專業知能及強化集團風險管理，本公司運用內外部學習網路，持續辦理相關教育訓練以提升人力素質，並建構學習型組織文化，厚植業務發展實力。105 年度自行辦理 7 項訓練，開放集團各公司參訓，

合計 362 人次；遴派參加外部專業訓練機構舉辦研習課程，計 160 人次；並推動終身學習觀念，辦理在職進修學分費補助 1 人次及各項專業證照考試補助 6 人次，本年度訓練工作重點如下：

- (1)為配合法令、內部控制相關措施及集團營運管理，105 年度舉辦整合行銷、金控法利害關係人交易、個人資料保護法、金融消費爭議型態及集團危機處理通報機制等集團研習課程，暨辦理公司內部自行查核訓練，並鼓勵參加台灣金融研訓院、會計研究發展基金會舉辦稽核業務及保險事業發展中心舉辦壽險產業相關研習課程，培訓金融專業人才。
- (2)為加強洗錢防治專業知能，105 年度舉辦「洗錢防制法及案例研討」集團法令遵循教育訓練，暨派員參加台灣金融研訓院、銀行公會及財政人員訓練所舉辦之洗錢防制系列研習班、金融業洗錢防制與法令遵循研討、洗錢防制法令與案例分析等課程，促進對於洗錢交易形態之瞭解及正確因應處理。

2.臺灣銀行子公司

員工訓練工作目標

為加強充實行員金融專業知能，激發潛能，做育全方位金融人才，以及培訓高階經營管理與金融專業人才，增強國際金融專業能力，105 年度共舉辦行內訓練 207 班，共計 14,455 人次參訓，派外訓練 1,950 人次，國內進修補助 772 人次，訓練重點工作如下：

- (1)在主管訓練部分：為增進各級幹部領導、溝通與管理能力，凝聚共識，提升業務競爭力，辦理「高階主管專題講座」、「經營管理人才培訓班」、「高級幹部研習班」及「幹部研習班」。
- (2)在一般業務訓練部分：

- ①為增進業務知能或配合工作輪調需要，辦理存匯、授信、外匯、徵信、催收、信託、法務、會計、總務、發行與出納及內部控制等訓練班。
 - ②為提高行員對於風險管理知能，辦理「風險管理研習班」及「風險管理講習班」。
 - ③為增進營業單位對建築融資個案之評估能力，辦理「建築融資實務訓練班」。
 - ④為介紹財務金融或加強國際金融業務專業知識，辦理「金融交易專業人員培訓班」及「金融商品交易策略研習班」。
 - ⑤為加強授、徵信人員對財務報表分析及估價專業知能，辦理「不動產估價訓練班」及「財報分析研習班」。
 - ⑥為配合信託業負責人應具備資格條件暨經營與管理人員應具備信託專門學識或經驗準則規定，辦理「信託業務研習班」、「信託管理人員在職訓練班」、「信託業務人員在職訓練班」及「信託業務人員職前訓練班」。
 - ⑦為配合金融商品銷售業務，辦理「貴金屬業務行銷訓練班」、「貴金屬業務訓練班」、「技術分析訓練班」及「理財業務研習班」。
 - ⑧為加強行員財經英語能力，培育財經英語人才，辦理「銀行櫃檯英語會話訓練班」。
 - ⑨為加強電子金融專業知能，拓展電子金融業務，辦理「電子金融主管研習班」、「電子金融專員訓練班」、「電子商務金流訓練班」及「外匯電子金融業務訓練班」。
 - ⑩為配合中央銀行修正「銀行業辦理外匯業務管理辦法」第14條第3項規定，辦理「衍生性金融商品業務訓練班」。
- (3)為配合新種業務之推展及主政單位之需求，舉辦「都市更新融資實務研討會」、「櫃員服務禮儀講習班」、「創意

產業融資講習班」、「大陸金融相關法規研討會」、「信託業務說明會」、「單位法遵主管法規講習班」、「基金商品說明會」、「保險商品說明會」、「重點產業現況與展望研討會」、「OBU 財富管理業務研討會」、「人力資源座談會」、「推展衍生性金融商品業務說明會」、「DBU 代辦 OBU 業務研討會」、「國際會計準則講習班」、「財產保險商品說明會」、「業務拓展與溝通技巧講習班」、「徵信業務說明會」及「防制洗錢及打擊資恐作業講習班」等班；並利用假日以自由參加方式辦理「授信業務講習班」、「外匯業務講習班」、「民法實務講習班」、「發展行動支付服務業務講習班」、「第三方支付應用與趨勢講習班」、「互聯網與金融服務創新講習班」及「大陸金融相關法規研討會」等。

- (4)為提供行員更多學習管道，並利用公餘時間上線學習，線上學習平台置有人身保險業務員在職訓練系列課程、財產保險業務員在職訓練系列課程、投資型保險商品業務員資格測驗相關課程、個人資料保護法、服務禮儀、洗錢防制法、法令遵循宣導、性別主流化、環境教育、內部控制、消費金融業務、信保基金業務、聯徵信用業務、徵信業務、重點產業現況與展望系列、高階主管專題講座、資訊安全及電腦系列等課程。
- (5)配合業務需要選派行員參加臺灣金融研訓院、資策會、優利電腦公司及其他訓練機構舉辦之相關訓練，積極提升人力素質，受訓人數計 1,950 人次。
- (6)為培養行員終身學習觀念，全面提昇人力素質，鼓勵行員就讀教育部核定大專院校及在職碩士專班，補助 181 人次，補助金額為 1,694 千元；為配合金融國際化及資訊化，增進作業技能及業務競爭力，鼓勵行員進修外語，補助 565 人次，補助金額為 4,525 千元；電腦進修，

補助 26 人次，補助金額為 78 千元。以上合計 772 人次，補助金額為 6,297 千元。

3. 臺銀人壽保險子公司

持續建構知識管理平台，引入外部訓練課程，強化保戶服務及給付專業職能，提升服務效率及服務品質：

- (1) 105 年度共辦理內部訓練、專題演講及外訓課程共計 264 班次、3,286 人次，課程內容涵蓋管理、核保、理賠、精算、風管、行銷、財務、會計、稽核…等專業領域，有效提升同仁專業知能及競爭力，並培育公司未來高階幹部。
- (2) 建立知識分享專區供同仁進行知識分享，105 年度刊登 13 篇知識分享專文供同仁學習。
- (3) 建立線上學習平台，將共通性之法令課程，提供同仁線上學習。不僅突破學習時間之限制，亦不受限於地區之限制。有效增進學習動力，強化同仁對於法令之熟稔。
- (4) 為強化知識共享平台，於企業內部資訊網建置業務相關之業務規章、應注意事項及作業書表，供同仁點選參閱下載，除協助同仁快速熟悉掌理業務與企業文化外，實質加速作業嫻熟，進而提升服務品質。

4. 臺銀綜合證券子公司

配合公司業務發展培訓各類人才，妥適配置人力；積極與工會協調，和諧勞資關係：

- (1) 為提升同仁專業知能及組織競爭力，已建置線上學習系統，積極辦理各項內外部教育訓練，課程涵蓋證券職前及在職訓練、期貨職前及在職訓練、防制洗錢、證券商自律及法制常識、資訊安全、環境教育、個資法、公務倫理等，總計 105 年度員工參加教育訓練 1,830 人次。鼓勵同仁考取各項證券期貨等金融相關證照及提供進修學分、外語及電腦等補助，總計 105 年度補助同仁考

取證照 22 人次，補助進修 22 人次。

(2)為保障員工權益已與工會簽訂團體協約。

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 356,426,130,285.53 元，較預算數 275,215,612,000.00 元，增加 81,210,518,285.53 元，約 29.51%，主要係透過損益按公允價值衡量之金融資產利益及黃金銷貨收入增加所致。
- (二) 營業成本：決算數 309,553,108,568.95 元，較預算數 236,347,977,000.00 元，增加 73,205,131,568.95 元，約 30.97%，主要係透過損益按公允價值衡量之金融負債損失及黃金銷貨成本增加所致。
- (三) 營業費用：決算數 20,866,014,666.14 元，較預算數 22,707,809,000.00 元，減少 1,841,794,333.86 元，約 8.11%，主要係擷節用人及節約各項開支所致。
- (四) 營業外收入：決算數 1,496,760,585.39 元，較預算數 600,969,000.00 元，增加 895,791,585.39 元，約 149.06%，主要係收回台灣高鐵特別股股息所致。
- (五) 營業外費用：決算數 11,569,318,157.32 元，較預算數 10,236,367,000.00 元，增加 1,332,951,157.32 元，約 13.02%，主要係負擔軍公教優惠存款之優存超額利息增加所致。
- (六) 所得稅費用：決算數 1,111,239,375.00 元，較預算數 642,251,000.00 元，增加 468,988,375.00 元，約 73.02%，主要係依實際損益結構計算，應稅所得增加所致。
- (七) 本期淨利：決算數 14,823,210,103.51 元，較預算數 5,882,177,000.00 元，增加 8,941,033,103.51 元，約 152.00%，主要係採用權益法認列之投資利益增加所致。

二、最近 5 年度簡明損益表：

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	101年	102年	103年	104年	105年
收入					
營業收入	373,304,241	336,703,568	349,864,506	364,261,881	356,426,130
營業外收入	1,045,199	1,282,191	537,639	869,529	1,496,761
收入合計	374,349,440	337,985,759	350,402,145	365,131,410	357,922,891
支出					
營業成本	336,788,419	299,398,596	310,468,105	324,562,925	309,553,109
營業費用	18,452,007	18,801,506	20,053,960	21,002,877	20,866,015
營業外費用	11,268,936	11,445,608	11,289,263	11,629,799	11,569,318
所得稅費用(利益)	564,737	1,256,112	1,215,485	1,598,949	1,111,239
支出合計	367,074,099	330,901,822	343,026,813	358,794,550	343,099,681
淨利(淨損)	7,275,341	7,083,937	7,375,332	6,336,860	14,823,210

註：101-105 年度為審定決算數，其中 101-103 年度係配合 2013 年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

肆、盈虧撥補之擬議

一、盈虧撥補之情形：

本年度稅前淨利 15,934,449,478.51 元，扣除所得稅費用 1,111,239,375.00 元後，本期淨利為 14,823,210,103.51 元，連同上年度累積盈餘 1,629,433,507.37 元，合計可分配盈餘為 16,452,643,610.88 元，依規定分配如下：

- (一) 填補虧損：填補自本期其他綜合損益轉入之確定福利計畫之再衡量數（損失）815,938,851.00 元。
- (二) 提列法定公積：依本期淨利填補確定福利計畫之再衡量數（損失）後之金額按 10% 提列，計 1,400,727,125.25 元。
- (三) 提列特別公積：依本期淨利填補確定福利計畫之再衡量數（損失）後之金額按本公司章程規定上限 60% 提列，計 8,404,362,751.51 元。
- (四) 未分配盈餘：剩餘數 5,831,614,883.12 元，留列未分配盈餘。

二、最近 5 年度盈餘分配情形表：

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	101年	102年	103年	104年	105年
盈餘分配					
股(官)息紅利	4,532,331	3,053,803	3,318,776		
填補虧損		241,625	545,534	983,907	815,939
公積	3,968,639	3,814,761	3,918,298	3,747,067	9,805,090
未分配盈餘				1,629,434	5,831,615
合 計	8,500,970	7,110,189	7,782,608	6,360,408	16,452,644

註：101-105年度為審定決算數，其中101年度係依最新修訂會計項目重分類之數。

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 153,567,182,533.06 元。
- 二、投資活動之淨現金流出 24,359,975,949.23 元。
- 三、籌資活動之淨現金流出 460,865,636.00 元。
- 四、匯率影響數現金流出 419,312,325.96 元。

本年度現金流入與流出相抵後，現金及約當現金淨增 128,327,028,621.87 元。

陸、資產負債狀況

一、資產負債之結構：

(一)資產之組成：

- 1.流動資產 2,137,404,235,685.95 元，占資產總額 41.85%。
- 2.押匯貼現及放款 2,270,911,833,257.90 元，占資產總額 44.47%。
- 3.基金、投資及長期應收款 572,260,256,841.19 元，占資產總額 11.21%。
- 4.不動產、廠房及設備 98,743,775,122.99 元，占資產總額 1.93%。
- 5.投資性不動產 22,231,246,688.00，占資產總額 0.43%。

- 6.無形資產 823,947,533.00 元，占資產總額 0.02%。
 - 7.其他資產 4,722,982,601.24 元，占資產總額 0.09%。
- 以上資產總額為 5,107,098,277,730.27 元。

(二)負債之狀況：

- 1.流動負債 310,792,943,192.49 元，占負債及權益總額 6.08%。
- 2.存款、匯款及金融債券 3,891,980,702,327.37 元，占負債及權益總額 76.21%。
- 3.長期負債 1,285,254,262.00 元，占負債及權益總額 0.02%。
- 4.其他負債 630,564,998,991.69 元，占負債及權益總額 12.35%。

以上負債總額為 4,834,623,898,773.55 元，占負債及權益總額 94.66%。

(三)權益之內容：

- 1.資本 90,000,000,000.00 元，占負債及權益總額 1.76%。
- 2.資本公積 111,385,217,179.23 元，占負債及權益總額 2.18%。
- 3.保留盈餘 39,164,891,996.39 元，占負債及權益總額 0.77%。
- 4.累積其他綜合損益 17,076,539,526.00 元，占負債及權益總額 0.34%。
- 5.首次採用國際財務報導準則調整數 14,847,730,255.10 元，占負債及權益總額 0.29%。

以上權益總額 272,474,378,956.72 元，占負債及權益總額 5.34%。

二、最近 5 年度簡明資產負債表：

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	101年	102年	103年	104年	105年
資產					
流動資產	1,701,089,793	1,795,437,761	1,892,586,189	2,056,965,164	2,137,404,236
押匯貼現及放款	2,178,420,571	2,240,754,821	2,301,881,534	2,382,978,787	2,270,911,833
基金、投資及長期應收款	414,296,173	481,662,581	467,969,210	515,189,606	572,260,257
不動產、廠房及設備	99,958,216	99,369,645	99,283,100	98,823,229	98,743,775
投資性不動產	4,280,761	5,512,559	5,487,465	7,037,870	22,231,247
無形資產、生物及其他資產	13,142,202	10,577,622	9,523,380	9,990,398	5,546,930
資產總額	4,411,187,716	4,633,314,989	4,776,730,878	5,070,985,054	5,107,098,278
負債					
流動負債	309,876,553	352,456,364	318,983,714	352,422,207	310,792,943
存款、匯款及金融債券	3,281,003,126	3,409,173,950	3,563,290,058	3,852,070,676	3,891,980,703
長期負債	1,583,889	1,447,714	1,346,262	1,317,406	1,285,254
其他負債	576,805,082	620,680,933	636,698,354	611,490,921	630,564,999
負債總額	4,169,268,650	4,383,758,961	4,520,318,388	4,817,301,210	4,834,623,899
權益					
資本	90,000,000	90,000,000	90,000,000	90,000,000	90,000,000
公積及盈餘(虧損)	123,708,285	127,588,346	131,097,632	136,542,838	150,550,109
累積其他綜合損益	13,271,271	17,071,255	20,443,580	12,293,276	17,076,540
首次採用國際財務報導準則調整數	14,939,510	14,896,427	14,871,278	14,847,730	14,847,730
權益總額	241,919,066	249,556,028	256,412,490	253,683,844	272,474,379
負債及權益總額	4,411,187,716	4,633,314,989	4,776,730,878	5,070,985,054	5,107,098,278

註：101-105 年度為審定決算數，其中 101-103 年度係配合 2013 年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

柒、財務地位、經營績效及成長分析

一、財務比率：

- (一) 長期負債對權益比率：本年度決算長期負債 1,285,254 千元，除以權益 272,474,379 千元，其比率為 0.47%，較本年度預算 6.86% 低，主要係長期負債減少所致；另較上年度決算 0.52% 低，主要係權益總額增加所致。
- (二) 權益對資產總額之比率：本年度決算權益 272,474,379 千元，除以資產總額 5,107,098,278 千元，其比率為 5.34%，較本年度預算 6.13% 低，主要係資產總額增加所致；另較上年度決算 5.00% 高，主要係權益總額增加所致。
- (三) 權益對長期資本之比率：本年度決算權益 272,474,379 千元，除以長期負債與權益總額 273,759,633 千元，其比率為 99.53%，較本年度預算 93.58% 高，主要係長期負債減少所

致；另較上年度決算 99.48% 高，主要係權益總額增加所致。

- (四) 負債總額占權益總額之比率：本年度決算負債總額 4,834,623,899 千元，除以權益 272,474,379 千元，其比率為 1,774.34%，較本年度預算數 1,530.11% 高，主要係存款及流動負債增加所致；另較上年度決算 1,898.94% 低，主要係權益總額增加所致。

二、經營比率：

- (一) 營業利益率：本年度決算營業利益 26,007,007 千元，除以營業收入 356,426,130 千元，營業利益率為 7.30%，較本年度預算 5.87% 及上年度決算 5.13% 均高，主要係營業利益增加所致。

- (二) 淨利率：本期淨利 14,823,210 千元，除以營業收入 356,426,130 千元，淨利率為 4.16%。換言之，即每百元之營業收入可獲淨利 4.16 元，較本年度預算 2.14% 及上年度決算 1.74% 均高，主要係本期淨利增加所致。

- (三) 權益報酬率：本期淨利 14,823,210 千元，除以平均權益 263,079,111 千元，權益報酬率為 5.63%，較本年度預算 2.20% 及上年度決算 2.48% 均高，主要係本期淨利增加所致。

三、成長比率：

- (一) 營業成長率：本年度決算營業收入 356,426,130 千元，較上年度決算數 364,261,881 千元，減少 2.15%，較本年度預算成長率 -4.79% 高，主要係透過損益按公允價值衡量之金融資產利益增加所致；另較上年度成長率 4.12% 低，主要係收回責任準備減少所致。

- (二) 權益成長率：本年度決算權益 272,474,379 千元，較上年度決算數 253,683,844 千元，增加 7.41%，較預算成長率 4.73% 及上年度成長率 -1.06% 均高，主要係保留盈餘增加及備供出售金融資產未實現評價利益增加所致。

四、最近 5 年度投資報酬分析表：

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	101年	102年	103年	104年	105年
營業利率率 (%)	4.84%	5.50%	5.53%	5.13%	7.30%
營業利益	18,063,815	18,503,466	19,342,441	18,696,079	26,007,007
營業收入	373,304,241	336,703,568	349,864,506	364,261,881	356,426,130
淨利率 (%)	1.95%	2.10%	2.11%	1.74%	4.16%
本期淨利	7,275,341	7,083,937	7,375,332	6,336,860	14,823,210
營業收入	373,304,241	336,703,568	349,864,506	364,261,881	356,426,130
每股盈餘 (元)	0.81	0.79	0.82	0.70	1.65
本期淨利	7,275,341	7,083,937	7,375,332	6,336,860	14,823,210
普通股加權平均流通在外股數(千股)	9,000,000	9,000,000	9,000,000	9,000,000	9,000,000
總資產報酬率 (%)	0.17%	0.16%	0.16%	0.13%	0.29%
本期淨利	7,275,341	7,083,937	7,375,332	6,336,860	14,823,210
平均資產總額	4,332,864,878	4,522,251,352	4,705,022,933	4,923,857,966	5,089,041,666
權益報酬率 (%)	3.06%	2.88%	2.92%	2.48%	5.63%
本期淨利	7,275,341	7,083,937	7,375,332	6,336,860	14,823,210
平均權益總額	237,969,792	245,737,547	252,984,259	255,048,167	263,079,111

註：101-105 年度為審定決算數，其中 101-103 年度係配合 2013 年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

捌、其他

一、補辦預算事項：

補辦預算明細表

單位：新臺幣元

項 目	金 額	辦理 年度	補辦預 算年度	說 明
一、固定資產之建設、 改良、擴充	15,238,206,708			
一般建築及設備計畫	15,238,206,708			
投資性不動產－土 地	15,238,206,708	105	106	子公司臺灣銀行為配合轉投資事業高雄硫酸銦股份有限公司清算完結，參與贖餘財產分派分回土地，於 105 年經行政院 105 年 5 月 2 日以院授主基營字第 1050200402 號函核准，增列投資性不動產 15,238,206,708 元。

項 目	金 額	辦 理 年 度	補 辦 預 算 年 度	說 明
二、收回 高雄硫酸銹股份有 限公司	1,377,872,240 1,377,872,240	105	106	子公司臺灣銀行為配合轉投資事業高雄硫酸銹股份有限公司清算完結，於 105 年經行政院 105 年 5 月 2 日以院授主基營字第 1050200402 號函核准，收回原投資總金額 1,377,872,240 元。

二、本年度經營績效獎金決算提列情形：

(一) 考核獎金：

本公司及轄下各子公司係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人 2 個月薪給總額核算，提列 1,160,982,670 元，較預算數 1,300,269,000 元，減少 139,286,330 元，主要係預算員額未足額進用，計提獎金之人數減少所致，說明如下：

1. 本公司：決算數提列 6,313,390 元，較預算數 11,341,000 元，減少 5,027,610 元，主要係預算員額未足額進用，計提獎金之人數減少所致。
2. 臺灣銀行子公司：決算數提列 1,103,006,940 元，較預算數 1,230,323,000 元，減少 127,316,060 元，主要係預算員額未足額進用，計提獎金之人數減少所致。
3. 臺銀人壽保險子公司：決算數提列 34,844,390 元，較預算數 38,323,000 元，減少 3,478,610 元，主要係預算員額未足額進用，計提獎金之人數減少所致。
4. 臺銀綜合證券子公司：決算數提列 16,817,950 元，較預算數 20,282,000 元，減少 3,464,050 元，主要係預算員額未足

額進用，計提獎金之人數減少所致。

(二) 績效獎金：

1. 本年度決算合併稅前淨利 15,934,449,478.51 元，加計下列政策因素影響金額計 10,282,669,000 元（不利）後，調整為 26,217,118,478.51 元：

(1) 本公司：本年度無政策因素影響金額。

(2) 子公司臺灣銀行：政策因素影響金額計 9,118,630,000 元（不利），較預算數 6,520,624,000 元，增加 2,598,006,000 元，主要係配合政府政策辦理退休、退伍金優惠存款，支付超額利息，因實際負擔之平均餘額及利率均較預算數高，使得負擔之超額利息較預算數增加所致，相關明細項目請詳該公司分決算第 85~87 頁說明。

(3) 子公司臺銀人壽：政策因素影響金額計 1,164,039,000 元（不利），較預算數 1,049,668,000 元，增加 114,371,000 元，主要係配合主管機關政策，105 年度分期繳保單銷售收入較預算目標大幅增加，因初年度佣金率較高，支付之佣金亦較預算數增加所致，相關明細項目請詳該公司分決算第 23~25 頁說明。

(4) 子公司臺銀證券：本年度無政策因素影響金額。

2. 經衡酌經營狀況及上開調整政策因素後之稅前淨利，依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，共提列 1,345,477,329 元，較預算數 780,161,000 元，增加 565,316,329 元，主要係預算數係按 1.20 個月薪給總額編列，決算數係依實際經營情況，以 1.00~2.40 個月薪給總額提列所致，說明如下：

(1) 本公司：按編制內員工每人 2.40 個月薪給總額核算，計提列 7,576,065 元，較預算數 6,804,000 元，增加 772,065 元，主要係預算數係按 1.20 個月薪給總額編列，決算數

係依實際經營情況，以 2.40 個月薪給總額提列所致。

- (2) 子公司臺灣銀行：按編制內員工每人 2.40 個月薪給總額核算，計提列 1,307,396,284 元，較預算數 738,194,000 元，增加 569,202,284 元，主要係預算數係按 1.20 個月薪給總額編列，決算數係依實際經營情況，以 2.40 個月薪給總額提列所致。
- (3) 子公司臺銀人壽：按編制內員工每人 1.20 個月薪給總額核算，計提列 20,402,962 元，較預算數 22,994,000 元，減少 2,591,038 元，主要係預算員額未足額進用，計提獎金之人數減少所致。惟實際執行時，仍須按決算營業收入與淨利審定結果，以及主管機關核定政策因素影響情形，依獎金核發規定核實辦理。
- (4) 子公司臺銀證券：按編制內員工每人 1.20 個月薪給總額核算，計提列 10,102,018 元，較預算數 12,169,000 元，減少 2,066,982 元，主要係預算員額未足額進用，計提獎金之人數減少所致。

丙、決算主要表

臺灣金融控股股份有限公司

合 併 損 益 表

中華民國 105 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			金 額	%
364,261,880,735.28	營業收入	41	356,426,130,285.53	275,215,612,000.00	81,210,518,285.53	29.51
126,636,755,368.00	銷售收入	4101	115,695,073,003.00	98,500,000,000.00	17,195,073,003.00	17.46
126,636,755,368.00	銷售收入	410101	115,695,073,003.00	98,500,000,000.00	17,195,073,003.00	17.46
215,144,359,758.28	金融保險收入	4103	209,290,010,967.53	161,547,143,000.00	47,742,867,967.53	29.55
73,980,313,932.00	利息收入	410301	68,327,263,503.23	85,600,777,000.00	-17,273,513,496.77	-20.18
52,331,678,753.00	保費收入	410302	63,908,986,512.00	51,044,846,000.00	12,864,140,512.00	25.20
23,144,641.00	再保佣金收入	410303	20,791,286.00	20,186,000.00	605,286.00	3.00
5,129,369,315.28	手續費收入	410305	4,995,395,133.30	4,689,098,000.00	306,297,133.30	6.53
379,041,894.00	證券經紀及承銷收入	410307	335,542,152.00	400,430,000.00	-64,887,848.00	-16.20
28,756,360.00	攤回再保賠款與給付	410321	25,080,788.00	21,881,000.00	3,199,788.00	14.62
529,487,233.00	分離帳戶保險商品收益	410322	3,366,786.00	150,000,000.00	-146,633,214.00	-97.76
27,654,506,242.00	收回責任準備	410324				
	收回未滿期保費準備	410325	28,444,151.00		28,444,151.00	—
88,905,880.00	收回特別準備	410326	756,189.00	15,931,000.00	-15,174,811.00	-95.25
506,832,463.00	收回外匯價格變動準備	410333	444,432,423.00		444,432,423.00	—
9,450,111.00	出售證券利益	410341		82,613,000.00	-82,613,000.00	-100.00
47,314,283,327.00	透過損益按公允價值衡量之 金融資產利益	410342	66,968,367,497.00	12,478,875,000.00	54,489,492,497.00	436.65
2,364,282,218.00	備供出售金融資產之已實現 利益	410344	3,707,985,895.00	3,853,082,000.00	-145,096,105.00	-3.77
37,168,176.00	持有至到期日金融資產之已 實現利益	410345	242,197,754.00	20,450,000.00	221,747,754.00	1,084.34
232,858,983.00	以成本衡量之金融資產利益	410346	281,400,898.00	186,399,000.00	95,001,898.00	50.97
91,299,698.00	無活絡市場之債務工具投資 利益	410348		14,445,000.00	-14,445,000.00	-100.00
152,609,243.00	歸因於所規避風險之被避險 項目之利益—公允價值避險	410350				
4,290,371,289.00	外幣兌換利益	410353		2,968,130,000.00	-2,968,130,000.00	-100.00
4,838,523,476.00	採用權益法認列之關聯企業 及合資利益之份額	4106	16,955,013,287.00	2,771,632,000.00	14,183,381,287.00	511.73
3,159,016,925.00	採用權益法認列之關聯企業 及合資利益之份額	410601	16,955,013,287.00	2,771,632,000.00	14,183,381,287.00	511.73
1,679,506,551.00	採用權益法認列之關聯企業 及合資之處分利益	410602				

臺灣金融控股股份有限公司

合併損益表

中華民國 105 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			金 額	%
17,642,242,133.00	其他營業收入	4198	14,486,033,028.00	12,396,837,000.00	2,089,196,028.00	16.85
234,285,125.00	投資性不動產收入	419801	231,146,473.00	304,922,000.00	-73,775,527.00	-24.19
16,970,330,464.00	政府補助收入	419804	13,754,257,726.00	11,731,452,000.00	2,022,805,726.00	17.24
437,626,544.00	什項營業收入	419898	500,628,829.00	360,463,000.00	140,165,829.00	38.88
324,562,925,163.86	營業成本	51	309,553,108,568.95	236,347,977,000.00	73,205,131,568.95	30.97
126,137,331,917.00	銷售成本	5101	115,152,537,364.00	97,950,000,000.00	17,202,537,364.00	17.56
126,137,331,917.00	銷貨成本	510101	115,152,537,364.00	97,950,000,000.00	17,202,537,364.00	17.56
198,013,989,919.86	金融保險成本	5103	193,897,508,459.95	137,927,562,000.00	55,969,946,459.95	40.58
36,528,277,931.00	利息費用	510301	33,484,107,550.00	53,173,137,000.00	-19,689,029,450.00	-37.03
81,443,950.00	保險費用	510302	90,911,268.00	73,191,000.00	17,720,268.00	24.21
306,292,378.00	承保費用	510303	291,705,750.00	340,294,000.00	-48,588,250.00	-14.28
1,409,264,791.00	佣金費用	510304	1,668,290,931.00	1,261,151,000.00	407,139,931.00	32.28
615,135,292.16	手續費用	510305	656,093,258.72	664,509,000.00	-8,415,741.28	-1.27
166,476,957.00	證券經紀及承銷費用	510307	168,257,937.00	169,787,000.00	-1,529,063.00	-0.90
4,687,665.00	證券自營費用	510308	6,886,593.00	6,236,000.00	650,593.00	10.43
4,553,670,316.70	各項提存	510311	5,240,131,417.23	1,252,663,000.00	3,987,468,417.23	318.32
69,572,817.00	現金運送費	510312	74,806,176.00	50,000,000.00	24,806,176.00	49.61
45,980,108.00	安定基金費用	510313	81,384,765.00	48,849,000.00	32,535,765.00	66.60
104,307,776,590.00	保險賠款與給付	510321	77,572,523,345.00	76,037,378,000.00	1,535,145,345.00	2.02
529,487,233.00	分離帳戶保險商品費用	510322	3,366,786.00	150,000,000.00	-146,633,214.00	-97.76
	提存責任準備	510324	18,092,167,561.00	3,775,317,000.00	14,316,850,561.00	379.22
3,453,412.00	提存未滿期保費準備	510325		47,993,000.00	-47,993,000.00	-100.00
633,998.00	提存賠款準備	510327	11,861,170.00	13,224,000.00	-1,362,830.00	-10.31
1,689,610,928.00	提存保費不足準備	510330	2,248,140,911.00	382,024,000.00	1,866,116,911.00	488.48
	提存外匯價格變動準備	510333		146,832,000.00	-146,832,000.00	-100.00
	出售證券損失	510341	9,432,056.00		9,432,056.00	—
47,342,823,251.00	透過損益按公允價值衡量之 金融負債損失	510343	49,836,327,905.00	168,977,000.00	49,667,350,905.00	29,392.97
	無活絡市場之債務工具投資 損失	510348	24.00		24.00	—
359,402,302.00	避險工具之損失－公允價值 避險	510349	37,094,855.00	166,000,000.00	-128,905,145.00	-77.65

臺灣金融控股股份有限公司

合併損益表

中華民國 105 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			金 額	%
	歸因於所規避風險之被避險 項目之損失—公允價值避險	510350	111,645,004.00		111,645,004.00	—
	外幣兌換損失	510353	4,212,373,197.00		4,212,373,197.00	—
411,603,327.00	其他營業成本	5198	503,062,745.00	470,415,000.00	32,647,745.00	6.94
93,575,417.00	投資性不動產費用	519801	138,965,648.00	111,319,000.00	27,646,648.00	24.84
318,027,910.00	什項營業成本	519898	364,097,097.00	359,096,000.00	5,001,097.00	1.39
39,698,955,571.42	營業毛利(毛損)	61	46,873,021,716.58	38,867,635,000.00	8,005,386,716.58	20.60
21,002,876,982.08	營業費用	52	20,866,014,666.14	22,707,809,000.00	-1,841,794,333.86	-8.11
19,886,248,615.08	業務費用	5202	19,734,260,229.14	21,286,649,000.00	-1,552,388,770.86	-7.29
19,886,248,615.08	業務費用	520201	19,734,260,229.14	21,286,649,000.00	-1,552,388,770.86	-7.29
1,062,224,369.00	管理費用	5203	1,078,215,580.00	1,350,069,000.00	-271,853,420.00	-20.14
1,062,224,369.00	管理費用	520301	1,078,215,580.00	1,350,069,000.00	-271,853,420.00	-20.14
54,403,998.00	其他營業費用	5298	53,538,857.00	71,091,000.00	-17,552,143.00	-24.69
8,032,142.00	研究發展費用	529801	8,843,849.00	16,749,000.00	-7,905,151.00	-47.20
46,371,856.00	員工訓練費用	529802	44,695,008.00	54,342,000.00	-9,646,992.00	-17.75
18,696,078,589.34	營業利益(損失)	62	26,007,007,050.44	16,159,826,000.00	9,847,181,050.44	60.94
869,529,338.31	營業外收入	49	1,496,760,585.39	600,969,000.00	895,791,585.39	149.06
869,529,338.31	其他營業外收入	4998	1,496,760,585.39	600,969,000.00	895,791,585.39	149.06
23,639,730.00	賠償收入	499802	14,594,774.00		14,594,774.00	—
3,455,511.00	利息收入	499804	1,071,329.00		1,071,329.00	—
9,635,453.00	租賃收入	499806	8,972,942.00	8,713,000.00	259,942.00	2.98
445,212,019.80	處分不動產、廠房及設備利益	499826		357,748,000.00	-357,748,000.00	-100.00
17,323,022.22	資產減損迴轉利益	499832	27,659,347.31		27,659,347.31	—
370,263,602.29	什項收入	499898	1,444,462,193.08	234,508,000.00	1,209,954,193.08	515.95
11,629,798,962.40	營業外費用	59	11,569,318,157.32	10,236,367,000.00	1,332,951,157.32	13.02
15,403,107.00	財務成本	5901	6,874,600.00	523,522,000.00	-516,647,400.00	-98.69
15,403,107.00	利息費用	590101	6,874,600.00	523,522,000.00	-516,647,400.00	-98.69
11,614,395,855.40	其他營業外費用	5998	11,562,443,557.32	9,712,845,000.00	1,849,598,557.32	19.04
1,769,842.00	租賃費用	599806	1,925,387.00	2,348,000.00	-422,613.00	-18.00
11,054,189,610.00	優存超額利息	599807	10,825,875,483.00	8,974,812,000.00	1,851,063,483.00	20.63
33,943,098.15	資產報廢損失	599835	32,316,904.60	24,174,000.00	8,142,904.60	33.68

臺灣金融控股股份有限公司

合併損益表

中華民國 105 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			金額	%
524,493,305.25	什項費用	599898	702,325,782.72	711,511,000.00	-9,185,217.28	-1.29
-10,760,269,624.09	營業外利益(損失)	63	-10,072,557,571.93	-9,635,398,000.00	-437,159,571.93	—
7,935,808,965.25	稅前淨利(淨損)	64	15,934,449,478.51	6,524,428,000.00	9,410,021,478.51	144.23
1,598,949,277.00	所得稅費用(利益)	65	1,111,239,375.00	642,251,000.00	468,988,375.00	73.02
6,336,859,688.25	本期淨利(淨損)	68	14,823,210,103.51	5,882,177,000.00	8,941,033,103.51	152.00
6,336,859,688.25	本期淨利(淨損)歸屬於	69	14,823,210,103.51	5,882,177,000.00	8,941,033,103.51	152.00
6,336,859,688.25	母公司業主	6901	14,823,210,103.51	5,882,177,000.00	8,941,033,103.51	152.00
6,336,859,688.25	母公司業主	690101	14,823,210,103.51	5,882,177,000.00	8,941,033,103.51	152.00

註：1.本年度決算數本公司負擔軍公教優惠存款政策因素影響數如予排除，則營業利益為266.97億元，稅前淨利為249.09億元。

2.本期其他綜合損益如下：

科目	本年度決算數
不重分類至損益之項目(稅後淨額)：	-832,012,269.00
確定福利計畫之再衡量數	-704,402,054.00
採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額—不重分類至損益之項目	-122,321,676.00
與不重分類之項目相關之所得稅	-5,288,539.00
後續可能重分類至損益之項目(稅後淨額)：	4,799,337,358.00
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-470,319,646.00
備供出售金融資產未實現評價損益	5,685,402,830.00
採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額—可能重分類至損益之項目	-367,211,898.00
與可能重分類之項目相關之所得稅	-48,533,928.00
本期其他綜合損益(稅後淨額)	3,967,325,089.00

臺灣金融控股股份有限公司
合併會計所得及課稅所得稅調整明細表

中華民國105年度

單位：新臺幣元

名 稱	所得稅費用 (利 益)	備 註
本公司	-39,118,558.00	請詳臺灣金融控股股份有限公司附屬單位決算第19~20頁。
集團內各子公司：		
臺灣銀行股份有限公司	1,780,557,849.00	請詳臺灣銀行股份有限公司附屬單位決算之分決算第91~92頁。
臺銀人壽保險股份有限公司	-643,430,421.00	請詳臺銀人壽保險股份有限公司附屬單位決算之分決算第28~29頁。
臺銀綜合證券股份有限公司	13,230,505.00	請詳臺銀綜合證券股份有限公司附屬單位決算之分決算第15~16頁。
合 計	1,111,239,375.00	

臺灣金融控股股份有限公司
營利事業所得稅合併申報連結稅制計算表
105年度

單位：新臺幣元

項目	單位	(1) 臺灣金控	(2) 臺灣銀行	(3) 臺銀人壽	(4) 臺銀證券	合併申報
53	全年所得額	-289,078,410.00	7,313,257,131.00	218,073,625.00	38,866,350.00	7,281,118,696.00
93	國際金融業務分行免稅所得(損失)		1,827,770,155.00			1,827,770,155.00
	國際保險業務分公司免稅所得(損失)			-549,916.00		-549,916.00
99	停徵之證券、期貨交易所得(損失)		-72,077,931.00	176,414,302.00	-65,279,377.00	39,056,994.00
101	免徵所得稅之出售土地增益(損失)					
58	其他					
55a	前10年核定虧損本年度扣除額(個別)					
55b	前10年核定虧損本年度扣除額(合併)					
59	課稅所得額(53-93-99-101-57-58-55)	-289,078,410.00	5,557,564,907.00	42,209,239.00	104,145,727.00	5,414,841,463.00
60	當年度營利事業所得稅(一般所得稅額) = 第(59)欄×17%		944,786,034.00	7,175,570.00	17,704,773.00	920,523,048.00
	07 基本所得額	-289,078,410.00	7,385,335,062.00	218,623,541.00	104,145,727.00	7,242,611,618.00
	01 一般課稅所得額	-289,078,410.00	5,557,564,907.00	42,209,239.00	104,145,727.00	5,414,841,463.00
	02-1 本年度證券及期貨交易所得			176,414,302.00		39,056,994.00
	02-2 以前年度證券交易損失抵用數					-39,056,994.00
	06-1 國際金融業務分行免稅所得(損失)		1,827,770,155.00			1,827,770,155.00
	06-2 國際保險業務分公司免稅所得(損失)					
	09 基本稅額 = (07基本所得額 - 500,000)×12%		886,180,207.00	26,174,824.00	12,437,487.00	869,053,394.00
118	基本稅額與一般所得稅額之差額			18,999,254.00		
62	本年度暫繳稅額					
63	本年度尚未抵繳之扣繳稅額	52,740.00	769,305,298.00	216,839,057.00	3,291,425.00	989,488,520.00
65	本年度申請應退(付)稅額	52,740.00	-175,480,736.00	190,664,233.00	-14,413,348.00	68,965,472.00
	一、 個別申報應納稅額					
	1. 營利事業所得稅額		944,786,034.00	7,175,570.00	17,704,773.00	969,666,377.00
	2. 基本稅額與一般所得稅額之差額			18,999,254.00		18,999,254.00
	個別申報應納稅額合計(A)		944,786,034.00	26,174,824.00	17,704,773.00	988,665,631.00
	二、 合併申報應納稅額					
	1. 營利事業所得稅額					920,523,048.00
	2. 基本稅額與一般所得稅額之差額					
	合併申報應納稅額合計(B)					920,523,048.00
	扣除已認列當期虧損扣抵產生之遞延所得稅利益(C)					
	連結稅制影響數(B-A-C)					-68,142,583.00

臺灣金融控股股份有限公司
合併盈虧撥補表
中華民國 105 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			金 額	%	
盈 餘 之 部	81					
本期淨利	8101	14,823,210,103.51	5,882,177,000.00	8,941,033,103.51	152.00	
累積盈餘	8102	1,629,433,507.37		1,629,433,507.37	—	
首次採用國際財務報導準則調整數轉列數	8107		38,910,000.00	-38,910,000.00	-100.00	
合 計		16,452,643,610.88	5,921,087,000.00	10,531,556,610.88	177.87	
分 配 之 部	82					
中央政府所得者	8201		1,690,000,000.00	-1,690,000,000.00	-100.00	
股(官)息紅利	820101		1,690,000,000.00	-1,690,000,000.00	-100.00	
其他政府機關所得者	8204		45,364,000.00	-45,364,000.00	-100.00	
股(官)息紅利	820401		45,364,000.00	-45,364,000.00	-100.00	
留存事業機關者	8207	16,452,643,610.88	4,185,723,000.00	12,266,920,610.88	293.07	
填補虧損	820701	815,938,851.00		815,938,851.00	—	
法定公積	820703	1,400,727,125.25	588,218,000.00	812,509,125.25	138.13	
特別公積	820704	8,404,362,751.51	3,529,306,000.00	4,875,056,751.51	138.13	
未分配盈餘	820705	5,831,614,883.12	68,199,000.00	5,763,415,883.12	8,450.88	
合 計		16,452,643,610.88	5,921,087,000.00	10,531,556,610.88	177.87	
虧 損 之 部	83					
其他綜合損益轉入數	8304	815,938,851.00		815,938,851.00	—	
合 計		815,938,851.00		815,938,851.00	—	
填 補 之 部	84					
事業機關負擔者	8406	815,938,851.00		815,938,851.00	—	
撥用盈餘	840601	815,938,851.00		815,938,851.00	—	
合 計		815,938,851.00		815,938,851.00	—	

註：表列其他綜合損益轉入數815,938,851元係確定福利計畫之再衡量數(損失)，其中本公司部分為709,690,593元，採用權益法認列關聯企業部分為106,248,258元。

臺灣金融控股股份有限公司

合併盈餘分配計算之說明

中華民國 105 年度

本年度合併稅前淨利15,934,449,478.51元，扣除所得稅費用1,111,239,375.00元後，本期淨利為 14,823,210,103.51元，連同上年度累積盈餘1,629,433,507.37元，合計可分配盈餘為16,452,643,610.88元，依規定分配如下：

- 一、填補虧損：填補自本期其他綜合損益轉入之確定福利計畫之再衡量數(損失)815,938,851.00元。
- 二、提列法定公積：依本期淨利填補確定福利計畫之再衡量數(損失)後之金額按10%提列，計1,400,727,125.25元。
- 三、提列特別公積：依本期淨利填補確定福利計畫之再衡量數(損失)後之金額按本公司章程規定上限60%提列，計8,404,362,751.51元。
- 四、未分配盈餘：剩餘數5,831,614,883.12元，留列未分配盈餘。

臺灣金融控股股份有限公司

合併現金流量表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣元

項 目	名 稱	編 號	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
					金 額	%
營業活動之現金流量		90				
繼續營業單位稅前淨利(淨損)		9001	15,934,449,478.51	6,524,428,000.00	9,410,021,478.51	144.23
稅前淨利(淨損)		9003	15,934,449,478.51	6,524,428,000.00	9,410,021,478.51	144.23
利息股利之調整		9004	-41,911,002,397.23	-38,762,016,000.00	-3,148,986,397.23	—
利息收入		900401	-69,318,335,642.23	-86,829,217,000.00	17,510,881,357.77	—
股利收入		900402	-7,774,542,931.00	-5,964,435,000.00	-1,810,107,931.00	—
利息費用		900403	35,181,876,176.00	54,031,636,000.00	-18,849,759,824.00	-34.89
未計利息股利之稅前淨利(淨損)		9005	-25,976,552,918.72	-32,237,588,000.00	6,261,035,081.28	—
調整項目		9006	163,697,438,324.55	-20,737,469,000.00	184,434,907,324.55	—
提列備抵呆帳及評價損益		900601	2,024,892,271.23	1,252,663,000.00	772,229,271.23	61.65
提存各項準備		900602	19,470,525,411.00	4,476,137,000.00	14,994,388,411.00	334.99
折舊及減損		900603	870,249,815.69	1,069,671,000.00	-199,421,184.31	-18.64
攤銷		900604	367,610,464.00	427,602,000.00	-59,991,536.00	-14.03
外幣兌換損失(利益)		900606	3,721,929,596.00		3,721,929,596.00	—
處理資產損失(利益)		900607	-4,540,574,618.40	-9,776,563,000.00	5,235,988,381.60	—
其他		900609	-17,076,324,085.00	-1,771,632,000.00	-15,304,692,085.00	—
存放銀行同業淨減(淨增)		900610	25,086,399,563.91		25,086,399,563.91	—
存放央行淨減(淨增)		900611	-15,532,295,552.00	-584,416,000.00	-14,947,879,552.00	—
流動金融資產淨減(淨增)		900612	88,502,021,113.00	-6,049,075,000.00	94,551,096,113.00	—
押匯貼現及放款淨減(淨增)		900613	104,368,492,165.06	-27,075,201,000.00	131,443,693,165.06	—
流動資產淨減(淨增)		900614	5,410,906,764.06	-1,931,082,000.00	7,341,988,764.06	—
流動金融負債淨增(淨減)		900615	-87,193,803,531.00	301,633,000.00	-87,495,436,531.00	-29,007.25
存匯款淨增(淨減)		900616	42,293,749,069.69	22,670,141,000.00	19,623,608,069.69	86.56
流動負債淨增(淨減)		900617	-4,076,340,122.69	-3,747,347,000.00	-328,993,122.69	—
未計利息股利之現金流入(流出)		9007	137,720,885,405.83	-52,975,057,000.00	190,695,942,405.83	—
收取利息		9008	48,575,030,939.23	68,901,441,000.00	-20,326,410,060.77	-29.50
收取股利		9009	3,946,346,564.00	3,977,224,000.00	-30,877,436.00	-0.78
支付利息		9010	-36,362,707,603.00	-52,896,660,000.00	16,533,952,397.00	—
支付所得稅		9012	-312,372,773.00	-945,325,000.00	632,952,227.00	—
營業活動之淨現金流入(流出)		91	153,567,182,533.06	-33,938,377,000.00	187,505,559,533.06	—
投資活動之現金流量		92				
流動金融資產淨減(淨增)		9201	12,323,526,175.00	7,493,751,000.00	4,829,775,175.00	64.45
減少投資		9202	55,712,250,365.00	25,025,425,000.00	30,686,825,365.00	122.62
減少基金及長期應收款		9204	4,466,229,137.00		4,466,229,137.00	—
減少不動產、廠房及設備		9205	2,100.00	529,542,000.00	-529,539,900.00	-100.00
無形資產及其他資產淨減(淨增)		9208	2,549,210,401.77	-331,729,000.00	2,880,939,401.77	—

臺灣金融控股股份有限公司
合併現金流量表
中華民國 105 年度

單位:新臺幣元

項 目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
				金 額	%
名 稱	編 號				
收取利息	9209	21,399,893,873.00	17,948,071,000.00	3,451,822,873.00	19.23
收取股利	9210	5,628,671,960.00	3,437,318,000.00	2,191,353,960.00	63.75
增加投資	9212	-125,660,011,921.00	-19,518,605,000.00	-106,141,406,921.00	—
增加基金及長期應收款	9214		-175,419,000.00	175,419,000.00	—
增加不動產、廠房及設備	9215	-779,748,040.00	-837,847,000.00	58,098,960.00	—
增加投資性不動產	9216		-1,445,058,000.00	1,445,058,000.00	—
投資活動之淨現金流入(流出)	93	-24,359,975,949.23	32,125,449,000.00	-56,485,424,949.23	-175.83
籌資活動之現金流量	94				
短期債務淨增(淨減)	9401	48,606.00	349,315,000.00	-349,266,394.00	-99.99
流動金融負債淨增(淨減)	9402	19,876,352.00	12,600,000.00	7,276,352.00	57.75
其他負債淨增(淨減)	9407	-104,166,609.00	87,663,000.00	-191,829,609.00	-218.83
增加資本、公積及填補虧損	9408		7,000,000,000.00	-7,000,000,000.00	-100.00
減少非流動金融負債	9411	-32,151,284.00	-3,869,000.00	-28,282,284.00	—
支付利息	9413	-344,472,701.00	-1,074,206,000.00	729,733,299.00	—
籌資活動之淨現金流入(流出)	95	-460,865,636.00	6,371,503,000.00	-6,832,368,636.00	-107.23
匯率影響數	96	-419,312,325.96	-113,671,000.00	-305,641,325.96	—
現金及約當現金之淨增(淨減)	97	128,327,028,621.87	4,444,904,000.00	123,882,124,621.87	2,787.06
期初現金及約當現金	98	842,988,014,657.83	1,159,822,848,000.00	-316,834,833,342.17	-27.32
期末現金及約當現金	99	971,315,043,279.70	1,164,267,752,000.00	-192,952,708,720.30	-16.57

註：1.本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。

2.不影響現金流量之投資及籌資活動：

- (1)確定福利計畫之再衡量數(損失)轉入數815,938,851元。
- (2)收回採用權益法之投資換入投資性不動產15,238,206,708元。
- (3)自不動產、廠房及設備轉列投資性不動產16,505,488元。
- (4)權益其他項目淨增加數4,783,263,940元。

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債表

中華民國105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	
名稱	編號			金額	%
資產		5,107,098,277,730.27	5,070,985,054,224.76	36,113,223,505.51	0.71
流動資產		2,137,404,235,685.95	2,056,965,164,391.09	80,439,071,294.86	3.91
現金		48,939,572,629.70	39,387,757,315.00	9,551,815,314.70	24.25
庫存現金	110101	12,407,177,274.70	12,126,972,642.00	280,204,632.70	2.31
銀行存款	110102	13,809,102,100.00	12,813,340,380.00	995,761,720.00	7.77
零用金及週轉金	110104	49,128,520.00	20,383,799.00	28,744,721.00	141.02
待交換票據	110105	10,860,256,572.00	5,039,874,609.00	5,820,381,963.00	115.49
庫存外幣	110106	11,813,908,163.00	9,387,185,885.00	2,426,722,278.00	25.85
存放銀行同業		307,243,798,763.00	262,918,411,675.74	44,325,387,087.26	16.86
存放銀行同業	110201	87,268,215,421.00	108,848,060,579.74	-21,579,845,158.74	-19.83
拆放銀行同業	110205	220,021,402,671.00	154,125,778,030.00	65,895,624,641.00	42.75
備抵呆帳－拆放銀行同業	110206	-45,819,329.00	-55,426,934.00	9,607,605.00	—
存放央行		467,260,393,125.00	431,893,420,810.00	35,366,972,315.00	8.19
存放央行	110301	111,998,713,125.00	89,084,205,810.00	22,914,507,315.00	25.72
轉存央行存款	110302	355,261,680,000.00	342,809,215,000.00	12,452,465,000.00	3.63
存出信託賠償準備金	110305	450,000,000.00	450,000,000.00	0.00	0.00
抵繳存出信託賠償準備金	110306	-450,000,000.00	-450,000,000.00	0.00	—
流動金融資產		1,202,529,868,499.00	1,202,108,957,191.00	420,911,308.00	0.04
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	110401	18,004,143,157.00	13,334,633,659.00	4,669,509,498.00	35.02
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動	110402	66,154,587.00	96,341,342.00	-30,186,755.00	-31.33
持有供交易之金融資產－流動	110405	171,902,406,945.00	143,589,902,279.00	28,312,504,666.00	19.72
持有供交易之金融資產評價調整－流動	110406	23,770,313,657.00	19,364,632,106.00	4,405,681,551.00	22.75
附賣回票券及債券投資	110407	3,939,177,213.00	10,792,263,727.00	-6,853,086,514.00	-63.50
買入匯款	110409	5,764,522.00	7,739,217.00	-1,974,695.00	-25.52
備抵呆帳－買入匯款	110410	-57,644.00	-77,398.00	19,754.00	—
備供出售金融資產－流動	110413	944,956,720,855.00	976,408,284,960.00	-31,451,564,105.00	-3.22
備供出售金融資產評價調整－流動	110414	-6,539,175,082.00	-9,284,866,556.00	2,745,691,474.00	—
持有至到期日金融資產－流動	110416	29,727,647,663.00	41,808,804,172.00	-12,081,156,509.00	-28.90
避險之衍生金融資產評價調整－流動	110419	21,220,763.00	15,970,457.00	5,250,306.00	32.88
以成本衡量之金融資產－流動	110422	3,001,266.00	3,001,266.00	0.00	0.00
累計減損－以成本衡量之金融資產－流動	110423	-49,403.00	-49,403.00	0.00	—
無活絡市場之債務工具投資－流動	110424	2,122,600,000.00	2,226,227,363.00	-103,627,363.00	-4.65
其他金融資產－流動	110498	14,550,000,000.00	3,746,150,000.00	10,803,850,000.00	288.40
應收款項		50,121,149,874.16	56,416,983,806.16	-6,295,833,932.00	-11.16
應收票據	110501	76,620,401.00	74,608,514.00	2,011,887.00	2.70
應收帳款	110504	1,419,656,444.00	945,086,436.00	474,570,008.00	50.21
備抵呆帳－應收帳款	110505	-9,743,254.00	-9,456,340.00	-286,914.00	—
應收收益	110511	544,006,065.00	832,745,686.00	-288,739,621.00	-34.67
備抵呆帳－應收收益	110512	-4,836,050.00	-4,510,737.00	-325,313.00	—
應收無追索權承購帳款	110513	9,414,651,865.00	9,973,985,816.00	-559,333,951.00	-5.61
備抵呆帳－應收無追索權承購帳款	110514	-51,582,227.00	-71,485,192.00	19,902,965.00	—

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債表

中華民國105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	
名稱	編號			金額	%
應收利息	110515	14,865,931,825.00	18,707,967,641.00	-3,842,035,816.00	-20.54
備抵呆帳－應收利息	110516	-23,369,158.00	-28,024,697.00	4,655,539.00	—
應收承兌票款	110519	2,494,640,990.00	2,095,831,600.00	398,809,390.00	19.03
備抵呆帳－應收承兌票款	110520	-25,791,610.00	-22,434,536.00	-3,357,074.00	—
應收保費	110521	114,147,839.00	122,412,074.00	-8,264,235.00	-6.75
應攤回再保賠償給付	110524	3,381,906.00	388,644.00	2,993,262.00	770.18
轉融通保證金	110526	69,200.00	250,200.00	-181,000.00	-72.34
應收轉融通擔保價款	110527	57,600.00	208,500.00	-150,900.00	-72.37
保險同業往來	110529	83,907.00	223,617.00	-139,710.00	-62.48
交割代價	110537	317,450,818.00		317,450,818.00	—
應收交割帳款	110538	1,273,747,959.00	1,985,279,061.00	-711,531,102.00	-35.84
其他應收款	110598	19,716,003,487.16	22,996,627,395.16	-3,280,623,908.00	-14.27
備抵呆帳－其他應收款	110599	-3,978,133.00	-1,182,719,876.00	1,178,741,743.00	—
本期所得稅資產	1106	2,139,472,436.00	3,215,080,610.00	-1,075,608,174.00	-33.46
應收所得稅退稅款	110601	2,049,928,680.00	3,143,127,000.00	-1,093,198,320.00	-34.78
預付所得稅稅款	110602	89,543,756.00	71,953,610.00	17,590,146.00	24.45
黃金與白銀	1107	788,642.16	788,642.16	0.00	0.00
黃金與白銀	110701	788,642.16	788,642.16	0.00	0.00
存貨	1108	1,162,814,418.00	745,323,287.00	417,491,131.00	56.01
商品存貨	110801	1,162,814,418.00	748,753,199.00	414,061,219.00	55.30
備抵存貨跌價損失	110821		-3,429,912.00	3,429,912.00	—
預付款項	1111	5,785,129,888.73	5,479,378,699.83	305,751,188.90	5.58
預付費用	111103	314,776,754.82	355,012,222.96	-40,235,468.14	-11.33
預付利息	111105	5,434,078.00	11,871,027.00	-6,436,949.00	-54.22
進項稅額	111106	169,844.00		169,844.00	—
留抵稅額	111107	699,191.00	774,736.00	-75,545.00	-9.75
其他預付款	111198	5,464,050,020.91	5,111,720,713.87	352,329,307.04	6.89
短期墊款	1112	52,221,232,860.20	54,799,062,354.20	-2,577,829,494.00	-4.70
短期墊款	111201	52,253,320,993.20	54,833,878,662.20	-2,580,557,669.00	-4.71
備抵呆帳－短期墊款	111202	-32,088,133.00	-34,816,308.00	2,728,175.00	—
其他流動資產	1198	14,550.00		14,550.00	—
信用交易	119804	14,550.00		14,550.00	—
押匯貼現及放款	12	2,270,911,833,257.90	2,382,978,787,439.96	-112,066,954,182.06	-4.70
押匯及貼現	1201	3,833,205,846.00	4,517,066,435.00	-683,860,589.00	-15.14
進口押匯	120101		5,425,867.00	-5,425,867.00	-100.00
出口押匯	120102	3,872,121,002.00	4,557,436,889.00	-685,315,887.00	-15.04
備抵呆帳－押匯及貼現	120104	-38,915,156.00	-45,796,321.00	6,881,165.00	—
短期放款及透支	1202	360,718,417,276.84	428,812,899,681.14	-68,094,482,404.30	-15.88
透支	120201	23,276,307,554.14	31,083,412,376.14	-7,807,104,822.00	-25.12
短期放款	120202	338,715,173,969.70	398,903,188,161.00	-60,188,014,191.30	-15.09
備抵呆帳－短期放款及透支	120203	-1,506,020,161.00	-1,583,005,373.00	76,985,212.00	—
應收帳款融資	120204	235,309,004.00	416,347,997.00	-181,038,993.00	-43.48

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債表

中華民國105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	
名稱	編號			金額	%
備抵呆帳－應收帳款融資	120205	-2,353,090.00	-7,043,480.00	4,690,390.00	—
短期擔保放款及透支	1203	92,906,557,757.02	92,088,277,247.09	818,280,509.93	0.89
擔保透支	120301	475,381,480.80	1,310,383,428.25	-835,001,947.45	-63.72
短期擔保放款	120302	90,558,620,717.22	89,140,287,965.84	1,418,332,751.38	1.59
備抵呆帳－短期擔保放款及透支	120303	-1,117,533,155.00	-1,103,751,817.00	-13,781,338.00	—
應收帳款擔保融資	120304	5,200,721.00	5,733,000.00	-532,279.00	-9.28
備抵呆帳－應收帳款擔保融資	120305	-52,007.00	-57,330.00	5,323.00	—
應收證券融資款	120306	2,984,940,000.00	2,735,682,000.00	249,258,000.00	9.11
中期放款	1204	545,495,536,973.00	610,369,766,136.00	-64,874,229,163.00	-10.63
中期放款	120401	550,638,619,232.00	615,794,230,983.00	-65,155,611,751.00	-10.58
備抵呆帳－中期放款	120404	-5,143,082,259.00	-5,424,464,847.00	281,382,588.00	—
中期擔保放款	1205	244,803,318,203.25	256,697,648,276.90	-11,894,330,073.65	-4.63
中期擔保放款	120501	247,694,164,497.25	260,183,469,349.90	-12,489,304,852.65	-4.80
備抵呆帳－中期擔保放款	120504	-2,890,846,294.00	-3,485,821,073.00	594,974,779.00	—
長期放款	1206	174,842,675,593.96	172,690,190,091.00	2,152,485,502.96	1.25
長期放款	120601	176,933,311,411.96	174,758,213,190.00	2,175,098,221.96	1.24
備抵呆帳－長期放款	120604	-2,090,635,818.00	-2,068,023,099.00	-22,612,719.00	—
長期擔保放款	1207	848,312,121,607.83	817,802,939,572.83	30,509,182,035.00	3.73
長期擔保放款	120701	863,563,542,423.83	828,713,453,020.83	34,850,089,403.00	4.21
備抵呆帳－長期擔保放款	120704	-15,251,420,816.00	-10,910,513,448.00	-4,340,907,368.00	—
基金、投資及長期應收款	13	572,260,256,841.19	515,189,605,499.19	57,070,651,342.00	11.08
非流動金融資產	1302	514,029,707,107.19	451,923,455,362.19	62,106,251,745.00	13.74
備供出售金融資產－非流動	130209	111,156,221,106.00	111,995,037,802.00	-838,816,696.00	-0.75
備供出售金融資產評價調整－非流動	130210	23,354,896,682.00	20,401,315,287.00	2,953,581,395.00	14.48
持有至到期日金融資產－非流動	130212	330,083,959,886.00	259,154,674,682.00	70,929,285,204.00	27.37
以成本衡量之金融資產－非流動	130218	8,596,824,899.19	8,596,824,899.19	0.00	0.00
累計減損－以成本衡量之金融資產－非流動	130219	-15,000,106.00	-15,000,106.00	0.00	—
無活絡市場之債務工具投資－非流動	130220	40,833,359,785.00	51,771,449,739.00	-10,938,089,954.00	-21.13
其他金融資產－非流動	130298	19,444,855.00	19,153,059.00	291,796.00	1.52
採用權益法之投資	1303	41,160,422,728.00	41,733,625,316.00	-573,202,588.00	-1.37
採用權益法之投資成本	130301	9,560,145,956.00	10,938,018,196.00	-1,377,872,240.00	-12.60
採用權益法認列之投資權益調整	130302	31,600,276,772.00	30,795,607,120.00	804,669,652.00	2.61
長期應收款項	1305	17,054,884,931.00	21,521,114,068.00	-4,466,229,137.00	-20.75
長期應收款	130504	17,054,884,931.00	21,521,114,068.00	-4,466,229,137.00	-20.75
再保險準備資產	1306	15,242,075.00	11,410,753.00	3,831,322.00	33.58
再保險準備資產	130601	15,242,075.00	11,410,753.00	3,831,322.00	33.58
不動產、廠房及設備	14	98,743,775,122.99	98,823,228,788.28	-79,453,665.29	-0.08
土地	1401	87,495,707,544.75	87,480,950,406.44	14,757,138.31	0.02
土地	140101	5,422,550,357.33	5,435,452,566.33	-12,902,209.00	-0.24
重估增值－土地	140102	82,119,093,211.22	82,119,093,211.22	0.00	0.00
累計減損－土地	140105	-45,936,023.80	-73,595,371.11	27,659,347.31	—

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債表

中華民國105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	
名稱	編號			金額	%
土地改良物	1402	180,858.00	542,574.00	-361,716.00	-66.67
土地改良物	140201	14,964,336.00	14,964,336.00	0.00	0.00
累計折舊-土地改良物	140204	-14,783,478.00	-14,421,762.00	-361,716.00	-
房屋及建築	1403	8,578,730,776.46	8,823,131,843.46	-244,401,067.00	-2.77
房屋及建築	140301	15,427,216,789.80	15,385,176,660.80	42,040,129.00	0.27
重估增值-房屋及建築	140302	154,627,513.91	155,371,966.91	-744,453.00	-0.48
累計折舊-房屋及建築	140304	-7,003,113,527.25	-6,717,416,784.25	-285,696,743.00	-
機械及設備	1404	1,544,935,900.00	1,564,587,191.00	-19,651,291.00	-1.26
機械及設備	140401	6,666,855,720.00	6,611,571,748.00	55,283,972.00	0.84
累計折舊-機械及設備	140404	-5,121,919,820.00	-5,046,984,557.00	-74,935,263.00	-
交通及運輸設備	1405	203,158,734.79	183,575,795.39	19,582,939.40	10.67
交通及運輸設備	140501	1,089,639,526.00	1,071,824,682.00	17,814,844.00	1.66
累計折舊-交通及運輸設備	140504	-886,480,791.21	-888,248,886.61	1,768,095.40	-
什項設備	1406	186,304,700.39	193,796,865.39	-7,492,165.00	-3.87
什項設備	140601	1,022,707,259.84	1,027,917,373.84	-5,210,114.00	-0.51
累計折舊-什項設備	140604	-836,402,559.45	-834,120,508.45	-2,282,051.00	-
租賃權益改良	1407	110,558,621.60	102,234,246.60	8,324,375.00	8.14
租賃權益改良	140701	828,370,573.40	785,271,260.40	43,099,313.00	5.49
累計折舊-租賃權益改良	140704	-717,811,951.80	-683,037,013.80	-34,774,938.00	-
購建中固定資產	1408	624,197,987.00	474,409,866.00	149,788,121.00	31.57
未完工程	140801	511,827,948.00	440,780,101.00	71,047,847.00	16.12
訂購機件	140804	112,370,039.00	33,629,765.00	78,740,274.00	234.14
投資性不動產	15	22,231,246,688.00	7,037,869,699.00	15,193,376,989.00	215.88
投資性不動產－土地	1501	20,018,889,211.00	4,767,780,294.00	15,251,108,917.00	319.88
投資性不動產－土地	150101	20,018,889,211.00	4,767,780,294.00	15,251,108,917.00	319.88
投資性不動產－房屋及建築	1503	2,212,357,477.00	2,270,089,405.00	-57,731,928.00	-2.54
投資性不動產－房屋及建築	150301	2,456,569,599.00	2,452,510,806.00	4,058,793.00	0.17
重估增值－投資性不動產（房屋及建築）	150302	86,363,754.00	85,619,301.00	744,453.00	0.87
累計折舊－投資性不動產（房屋及建築）	150304	-330,575,876.00	-268,040,702.00	-62,535,174.00	-
無形資產	16	823,947,533.00	869,211,264.00	-45,263,731.00	-5.21
無形資產	1601	823,947,533.00	869,211,264.00	-45,263,731.00	-5.21
電腦軟體	160105	823,947,533.00	869,211,264.00	-45,263,731.00	-5.21
其他資產	18	4,722,982,601.24	9,121,187,143.24	-4,398,204,542.00	-48.22
遞延資產	1802	71,450.00	225,887.00	-154,437.00	-68.37
其他遞延資產	180298	71,450.00	225,887.00	-154,437.00	-68.37
遞延所得稅資產	1803	2,735,110,788.00	2,694,045,815.00	41,064,973.00	1.52
遞延所得稅資產	180301	2,735,110,788.00	2,694,045,815.00	41,064,973.00	1.52
待整理資產	1804	70,979.05	70,979.05	0.00	0.00
其他待整理資產	180498	70,979.05	70,979.05	0.00	0.00
什項資產	1897	1,987,729,384.19	6,426,844,462.19	-4,439,115,078.00	-69.07
催收款項	189702	4,904,617,350.00	4,480,130,402.00	424,486,948.00	9.47
備抵呆帳－催收款項	189705	-4,958,931,832.00	-3,385,562,844.00	-1,573,368,988.00	-

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債表

中華民國105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	
名稱	編號			金額	%
承受擔保品及殘餘物	189706	1,076,959,088.00	1,076,959,088.00	0.00	0.00
暫付及待結轉帳項	189708	368,224,432.00	288,344,388.00	79,880,044.00	27.70
營業保證金及交割結算基金	189710	487,616,556.00	251,624,919.00	235,991,637.00	93.79
抵繳營業保證金及交割結算基金	189711	-380,000,000.00	-150,000,000.00	-230,000,000.00	—
存出保證金	189721	489,152,188.16	3,865,256,907.16	-3,376,104,719.00	-87.34
存出保證品	189723	57,269,800,000.00	54,258,800,000.00	3,011,000,000.00	5.55
抵繳存出保證品	189724	-57,269,800,000.00	-54,258,800,000.00	-3,011,000,000.00	—
其他什項資產	189798	91,602.03	91,602.03	0.00	0.00
資產合計		5,107,098,277,730.27	5,070,985,054,224.76	36,113,223,505.51	0.71
負債	2	4,834,623,898,773.55	4,817,301,210,460.55	17,322,688,313.00	0.36
流動負債	21	310,792,943,192.49	352,422,206,998.66	-41,629,263,806.17	-11.81
短期債務	2101	1,459,708,507.00	1,459,659,901.00	48,606.00	0.00
短期借款	210102	300,000,000.00		300,000,000.00	—
應付商業本票	210103	1,160,000,000.00	1,460,000,000.00	-300,000,000.00	-20.55
應付商業本票折價	210104	-291,493.00	-340,099.00	48,606.00	—
央行存款	2102	11,350,048,022.76	10,108,455,628.24	1,241,592,394.52	12.28
央行存款	210201	11,350,048,022.76	10,108,455,628.24	1,241,592,394.52	12.28
銀行同業存款	2103	215,245,587,787.17	214,103,202,112.17	1,142,385,675.00	0.53
銀行同業存款	210301	49,661,258,965.17	43,422,012,070.17	6,239,246,895.00	14.37
透支銀行同業	210302	778,311,754.00	787,631,341.00	-9,319,587.00	-1.18
銀行同業拆放	210303	164,806,017,068.00	169,893,558,701.00	-5,087,541,633.00	-2.99
應付款項	2105	58,499,072,767.84	63,959,749,441.53	-5,460,676,673.69	-8.54
應付帳款	210502	11,887,529,170.63	5,954,001,047.63	5,933,528,123.00	99.66
應付代收款	210503	1,063,238,844.00	1,740,423,401.00	-677,184,557.00	-38.91
應付無追索權承購帳款	210504	347,179,667.00	316,679,528.00	30,500,139.00	9.63
應付費用	210505	2,807,749,660.00	2,831,009,748.00	-23,260,088.00	-0.82
應付其他稅款	210506	463,116,008.00	546,384,801.00	-83,268,793.00	-15.24
應付工程款	210507	15,204,187.00	14,244,237.00	959,950.00	6.74
應付利息	210509	11,567,849,600.91	13,092,138,729.91	-1,524,289,129.00	-11.64
承兌匯票	210510	2,508,820,391.00	2,143,698,376.00	365,122,015.00	17.03
應付佣金	210511	181,746,943.00	202,633,158.00	-20,886,215.00	-10.31
融券存入保證價款	210513	80,259,400.00	100,250,500.00	-19,991,100.00	-19.94
應付融券擔保價款	210514	87,512,017.00	101,680,112.00	-14,168,095.00	-13.93
應付保險給付	210517	196,762,153.00	162,945,004.00	33,817,149.00	20.75
託辦往來	210520	14,898,325,601.00	17,811,159,245.00	-2,912,833,644.00	-16.35
保險同業往來	210521	9,711,581.00	4,054,147.00	5,657,434.00	139.55
應付退休金費用	210528	458,700.00	407,785.00	50,915.00	12.49
交割代價	210530		883,055,005.00	-883,055,005.00	-100.00
應付交割帳款	210531	1,601,372,540.00	1,115,273,414.00	486,099,126.00	43.59
其他應付款	210598	10,782,236,304.30	16,939,711,202.99	-6,157,474,898.69	-36.35
本期所得稅負債	2106	727,186,877.00	463,466,413.00	263,720,464.00	56.90

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債表

中華民國105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	
名稱	編號			金額	%
應付所得稅款	210601	727,186,877.00	463,466,413.00	263,720,464.00	56.90
預收款項	2108	2,132,313,954.72	2,406,165,089.72	-273,851,135.00	-11.38
預收利息	210802	717,577,120.00	833,433,045.00	-115,855,925.00	-13.90
預收收入	210803	1,069,410,991.00	1,042,933,191.00	26,477,800.00	2.54
預收保費	210804	46,865.00	48,522.00	-1,657.00	-3.41
其他預收款	210898	345,278,978.72	529,750,331.72	-184,471,353.00	-34.82
流動金融負債	2109	21,379,025,276.00	59,921,508,413.00	-38,542,483,137.00	-64.32
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	210901		33,537,600,000.00	-33,537,600,000.00	-100.00
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整－流動	210902		-262,195,805.00	262,195,805.00	—
持有供交易之金融負債－流動	210903	50,001,090.00	87,736,649.00	-37,735,559.00	-43.01
持有供交易之金融負債評價調整－流動	210904	7,620,289,180.00	6,589,470,607.00	1,030,818,573.00	15.64
附買回票券及債券負債	210905	12,836,136,004.00	17,992,101,745.00	-5,155,965,741.00	-28.66
避險之衍生金融負債評價調整－流動	210907	144,195,354.00	243,966,942.00	-99,771,588.00	-40.90
其他金融負債－流動	210998	728,403,648.00	1,732,828,275.00	-1,004,424,627.00	-57.96
存款、匯款及金融債券	22	3,891,980,702,327.37	3,852,070,676,470.20	39,910,025,857.17	1.04
支票存款	2201	294,756,748,072.24	280,331,748,261.37	14,424,999,810.87	5.15
支票存款	220101	31,314,810,114.10	27,664,750,797.93	3,650,059,316.17	13.19
本行支票	220102	3,365,533,190.00	3,187,500,560.00	178,032,630.00	5.59
公庫存款	220103	258,655,613,731.14	247,463,233,242.44	11,192,380,488.70	4.52
外匯支票存款	220104	1,420,791,037.00	2,016,263,661.00	-595,472,624.00	-29.53
活期存款	2202	386,074,881,660.28	374,288,214,097.58	11,786,667,562.70	3.15
活期存款	220201	208,096,348,135.28	217,437,474,605.58	-9,341,126,470.30	-4.30
外匯活期存款	220202	177,978,533,525.00	156,850,739,492.00	21,127,794,033.00	13.47
定期存款	2203	617,358,751,579.66	662,785,011,305.76	-45,426,259,726.10	-6.85
定期存款	220301	208,306,528,901.66	238,602,947,656.76	-30,296,418,755.10	-12.70
外匯定期存款	220302	408,051,044,678.00	422,968,204,649.00	-14,917,159,971.00	-3.53
郵局轉存款	220303	1,001,178,000.00	1,213,859,000.00	-212,681,000.00	-17.52
儲蓄存款	2204	2,568,115,832,713.19	2,509,080,694,074.49	59,035,138,638.70	2.35
活期儲蓄存款	220401	835,507,980,566.14	807,918,760,960.70	27,589,219,605.44	3.41
行員活期儲蓄存款	220402	24,761,970,483.88	24,230,400,769.22	531,569,714.66	2.19
零存整付儲蓄存款	220403	918,514,163.00	1,009,183,564.00	-90,669,401.00	-8.98
整存整付儲蓄存款	220405	382,729,099,314.17	346,590,129,637.17	36,138,969,677.00	10.43
存本取息儲蓄存款	220406	860,048,514,442.10	865,905,385,969.10	-5,856,871,527.00	-0.68
優利存本取息儲蓄存款	220408	464,149,753,743.90	463,426,833,174.30	722,920,569.60	0.16
匯款	2205	676,406,781.00	587,182,067.00	89,224,714.00	15.20
匯出匯款	220501	302,897,899.00	234,929,958.00	67,967,941.00	28.93
應解匯款	220502	373,508,882.00	352,252,109.00	21,256,773.00	6.03
金融債券	2206	24,998,081,521.00	24,997,826,664.00	254,857.00	0.00
應付金融債券	220601	25,000,000,000.00	25,000,000,000.00	0.00	0.00
應付金融債券折價	220603	-1,918,479.00	-2,173,336.00	254,857.00	—

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債表

中華民國105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	
名稱	編號			金額	%
長期負債	24	1,285,254,262.00	1,317,405,546.00	-32,151,284.00	-2.44
長期債務	2401	1,264,803,165.00	1,264,803,165.00	0.00	0.00
其他長期負債	240198	1,264,803,165.00	1,264,803,165.00	0.00	0.00
非流動金融負債	2402	20,451,097.00	52,602,381.00	-32,151,284.00	-61.12
其他金融負債-非流動	240298	20,451,097.00	52,602,381.00	-32,151,284.00	-61.12
其他負債	28	630,564,998,991.69	611,490,921,445.69	19,074,077,546.00	3.12
負債準備	2801	608,368,865,571.50	588,738,071,889.50	19,630,793,682.00	3.33
保證責任準備	280102	1,071,798,116.00	1,119,203,607.00	-47,405,491.00	-4.24
未滿期保費準備	280107	393,944,127.00	420,429,564.00	-26,485,437.00	-6.30
責任準備	280108	317,976,339,980.00	319,274,456,390.00	-1,298,116,410.00	-0.41
壽險特別準備	280109	227,340,861.00	228,097,050.00	-756,189.00	-0.33
公勞保責任準備	280110	264,840,835,930.00	245,997,636,002.00	18,843,199,928.00	7.66
賠款準備	280111	91,070,587.00	77,336,881.00	13,733,706.00	17.76
保費不足準備	280115	4,930,706,763.00	2,683,251,083.00	2,247,455,680.00	83.76
員工福利負債準備	280120	18,411,769,933.50	18,068,169,615.50	343,600,318.00	1.90
外匯價格變動準備	280124	425,059,274.00	869,491,697.00	-444,432,423.00	-51.11
遞延負債	2802	15,055.00	15,055.00	15,055.00	—
遞延收入	280201	15,055.00	15,055.00	15,055.00	—
遞延所得稅負債	2803	18,303,099,994.00	18,756,564,630.00	-453,464,636.00	-2.42
遞延所得稅負債	280301	106,841,254.00	560,305,890.00	-453,464,636.00	-80.93
估計應付土地增值稅	280302	18,196,258,740.00	18,196,258,740.00	0.00	0.00
待整理負債	2804	8,238,692.48	8,238,692.48	0.00	0.00
大陸地區及國外負債淨額	280401	14,397.10	14,397.10	0.00	0.00
待抵銷大陸地區及國外負債	280402	-14,397.10	-14,397.10	0.00	—
其他待整理負債	280498	8,238,692.48	8,238,692.48	0.00	0.00
什項負債	2897	3,884,779,678.71	3,988,046,233.71	-103,266,555.00	-2.59
存入保證金	289701	2,913,911,028.71	3,322,980,151.71	-409,069,123.00	-12.31
暫收及待結轉帳項	289703	970,868,650.00	665,066,082.00	305,802,568.00	45.98
負債合計		4,834,623,898,773.55	4,817,301,210,460.55	17,322,688,313.00	0.36
權益	3	272,474,378,956.72	253,683,843,764.21	18,790,535,192.51	7.41
資本	31	90,000,000,000.00	90,000,000,000.00	0.00	0.00
資本	3101	90,000,000,000.00	90,000,000,000.00	0.00	0.00
資本	310101	90,000,000,000.00	90,000,000,000.00	0.00	0.00
資本公積	32	111,385,217,179.23	111,385,217,179.23	0.00	0.00
資本公積	3201	111,385,217,179.23	111,385,217,179.23	0.00	0.00
股本溢價	320101	111,385,217,179.23	111,385,217,179.23	0.00	0.00
保留盈餘	33	39,164,891,996.39	25,157,620,743.88	14,007,271,252.51	55.68
已指撥保留盈餘	3301	33,333,277,113.27	23,528,187,236.51	9,805,089,876.76	41.67
法定公積	330101	6,793,229,590.49	5,392,502,465.24	1,400,727,125.25	25.98
特別公積	330102	26,540,047,522.78	18,135,684,771.27	8,404,362,751.51	46.34
未指撥保留盈餘	3302	5,831,614,883.12	1,629,433,507.37	4,202,181,375.75	257.89

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債表

中華民國105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	
名稱	編號			金額	%
累積盈餘	330201	5,831,614,883.12	1,629,433,507.37	4,202,181,375.75	257.89
累積其他綜合損益	34	17,076,539,526.00	12,293,275,586.00	4,783,263,940.00	38.91
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3401	530,488,939.00	1,263,211,349.00	-732,722,410.00	-58.00
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	530,488,939.00	1,263,211,349.00	-732,722,410.00	-58.00
備供出售金融資產未實現評價損益	3403	16,535,493,153.00	11,003,433,385.00	5,532,059,768.00	50.28
備供出售金融資產未實現評價損益	340301	16,535,493,153.00	11,003,433,385.00	5,532,059,768.00	50.28
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債 其變動金額來自信用風險	3411	10,557,434.00	26,630,852.00	-16,073,418.00	-60.36
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	10,557,434.00	26,630,852.00	-16,073,418.00	-60.36
首次採用國際財務報導準則調整數	36	14,847,730,255.10	14,847,730,255.10	0.00	0.00
首次採用國際財務報導準則調整數	3601	14,847,730,255.10	14,847,730,255.10	0.00	0.00
首次採用國際財務報導準則調整數	360101	14,847,730,255.10	14,847,730,255.10	0.00	0.00
權益合計		272,474,378,956.72	253,683,843,764.21	18,790,535,192.51	7.41
負債與權益合計		5,107,098,277,730.27	5,070,985,054,224.76	36,113,223,505.51	0.71
備忘科目					
信託代理及保證資產	1899	6,368,698,414,125.37	5,882,114,101,274.48	486,584,312,850.89	8.27
信託資產	189901	603,094,793,142.08	563,531,192,997.08	39,563,600,145.00	7.02
保管有價證券	189902	1,797,308,035,032.29	1,664,570,564,267.40	132,737,470,764.89	7.97
保管品	189903	40,812,619,663.00	42,281,496,373.00	-1,468,876,710.00	-3.47
保證品	189904	1,198,242,356.00	1,380,935,352.00	-182,692,996.00	-13.23
代售旅行支票	189905	1,065,827,087.00	1,253,747,285.00	-187,920,198.00	-14.99
約定融資額度	189906	1,640,727,509,906.00	1,784,563,693,070.00	-143,836,183,164.00	-8.06
待抵銷約定融資額度	189907	-1,640,727,509,906.00	-1,784,563,693,070.00	143,836,183,164.00	-
應收代收款	189909	52,942,935,008.00	52,812,681,993.00	130,253,015.00	0.25
受託發行新台幣	189910	1,940,153,804,770.00	1,806,647,559,439.00	133,506,245,331.00	7.39
分離帳戶保險商品資產	189912	13,247,148.00	13,008,588.00	238,560.00	1.83
應收代放款	189913	856,509,331,116.00	873,077,721,084.00	-16,568,389,968.00	-1.90
經理政府登錄債券	189922	726,985,400,000.00	580,631,100,000.00	146,354,300,000.00	25.21
經理集保短期票券	189923	242,241,487,489.00	182,643,500,000.00	59,597,987,489.00	32.63
承銷品	189928	1,753,280,590.00	2,206,661,355.00	-453,380,765.00	-20.55
應收保證款項	189929	75,683,982,664.00	80,330,096,900.00	-4,646,114,236.00	-5.78
應收信用狀款項	189930	28,935,428,060.00	30,733,835,641.00	-1,798,407,581.00	-5.85
合 計		6,368,698,414,125.37	5,882,114,101,274.48	486,584,312,850.89	8.27
信託代理及保證負債	2899	6,368,698,414,125.37	5,882,114,101,274.48	486,584,312,850.89	8.27
信託負債	289901	603,094,793,142.08	563,531,192,997.08	39,563,600,145.00	7.02
應付保管有價證券	289902	1,797,308,035,032.29	1,664,570,564,267.40	132,737,470,764.89	7.97
應付保管品	289903	40,812,619,663.00	42,281,496,373.00	-1,468,876,710.00	-3.47
存入保證品	289904	1,198,242,356.00	1,380,935,352.00	-182,692,996.00	-13.23
受託代售旅行支票	289905	1,065,827,087.00	1,253,747,285.00	-187,920,198.00	-14.99
受託代收款	289907	52,942,935,008.00	52,812,681,993.00	130,253,015.00	0.25

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債表

中華民國105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	
名稱	編號			金額	%
代理發行新台幣	289908	1,940,153,804,770.00	1,806,647,559,439.00	133,506,245,331.00	7.39
分離帳戶保險商品負債	289910	13,247,148.00	13,008,588.00	238,560.00	1.83
受託代放款	289911	856,509,331,116.00	873,077,721,084.00	-16,568,389,968.00	-1.90
受託經理政府登錄債券	289920	726,985,400,000.00	580,631,100,000.00	146,354,300,000.00	25.21
受託經理集保短期票券	289921	242,241,487,489.00	182,643,500,000.00	59,597,987,489.00	32.63
受託承銷品	289926	1,753,280,590.00	2,206,661,355.00	-453,380,765.00	-20.55
保證款項	289927	75,683,982,664.00	80,330,096,900.00	-4,646,114,236.00	-5.78
信用狀款項	289928	28,935,428,060.00	30,733,835,641.00	-1,798,407,581.00	-5.85
合 計		6,368,698,414,125.37	5,882,114,101,274.48	486,584,312,850.89	8.27

臺灣金融控股股份有限公司

合併財務報表附註

105年12月31日

一、重要會計政策之彙總說明及衡量基礎

(一)一般會計實務及依據

本公司係國營事業，會計處理主要係依據會計法、預算法、決算法及行政院主計總處所核定之本公司會計制度辦理，每年決算並由財政部、行政院主計總處及審計部審核後，送立法院審議確定。

(二)合併財務報表之彙編原則

本公司合併財務報表係依據本公司會計制度及行政院函頒之中央政府總決算附屬單位決算編製要點等有關規定予以彙編。

本公司合併財務報表之編製主體包含本公司及子公司臺灣銀行股份有限公司、臺銀人壽保險股份有限公司、臺銀綜合證券股份有限公司及孫公司臺銀綜合保險經紀人股份有限公司。

本公司與子公司間之交易、餘額及任何未實現收益及費損，於編製合併財務報表時均已消除。

(三)外幣交易及外幣財務報表換算

- 1.本公司之交易事項係以新臺幣為表達貨幣。外幣交易事項係按交易日即期匯率換算為本公司及各子公司所包括各企業各自之功能性貨幣（新臺幣）入帳。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目使用之匯率與當期原始認列或前期財務報表換算之匯率不同所產生之兌換差額，於發生當期認列為損益。報導期間結束日之外幣貨幣性項目依當日匯率換算為功能性貨幣，因而發生之兌換差額認列為損益；以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目依衡量公允價值當日之匯率重新換算為功能性貨幣，以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目則依交易日之匯率換算。除屬現金流量避險或國外營運機構淨投資避險之避險工具之利益或損失中屬有效避險部分，所產生之外幣兌換差額認列於其他綜合損益外，其餘係認列為損益。
- 2.國外營運機構之功能性貨幣（非為高度通貨膨脹經濟下之貨幣）不同於表達貨幣，其財務報表換算為表達貨幣時，資產及負債係以財務報導期間結束日之匯率換算，權益係以原始交易日之匯率換算，收益及費損項目係以交易日之匯率或基於實務之理由以當期平均匯率換算，所產生之兌換差額均認列為其他綜合損益項下「國外營運機構財務報表換算之兌換差額」。

(四)存貨

存貨成本係採加權平均法計算，並於期末按成本與淨變現價值孰低評價。

(五)金融資產

本公司依經金管會認可之國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」規定，將所持有之金融資產投資分為透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產、放款及應收款、以成本衡量之金融資產及無活絡市場之債務工具投資等類別。

本公司對金融資產交易係採交易日會計，於原始認列時，以公允價值衡量，除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，其他金融資產於原始認列時，尚須加計直接可歸屬於取得該金融資產之交易成本；後續則以公允價值、採有效利息法按攤銷後成本或成本衡量金融資產；本公司僅於對來自該資產現金流量之合約權利終止，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將該項金融資產除列。除列單一金融資產之整體時，其帳面金額與已收取或可收取對價總額加計認列於其他綜合損益之累計金額間之差額認列為損益。

本公司所持有或發行之金融工具，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.透過損益按公允價值衡量之金融資產：此類金融資產包括持有供交易及除依避險會計指定為被避險項目外，指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

臺灣金融控股股份有限公司
合併財務報表附註

105年12月31日

(1) 符合下列情況之一者，分類為持有供交易之金融資產：

- A. 其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。
- B. 原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據。
- C. 屬衍生工具（財務保證合約或被指定為有效之避險工具之衍生工具除外）。

(2) 於下列情況之一，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A. 所持有之金融資產如為應分別認列主契約及嵌入式衍生工具之混合工具，但無法於取得時或後續財務報導期間結束日單獨衡量該嵌入式衍生工具之公允價值。
- B. 該指定可消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失，而產生之衡量或認列不一致（會計配比不當）。
- C. 該金融資產係以公允價值基礎管理並評估績效。

2. 備供出售金融資產：係指定為備供出售或非屬其他類別之非衍生金融資產。原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價按公允價值衡量，除減損損失、按有效利率法計算之利息收入、股利收入及貨幣性金融資產外幣兌換損益認列於損益外，其餘帳面金額之變動認列為其他綜合損益項下「備供出售金融資產未實現評價損益」，並累積於權益項下之累積其他綜合損益。於除列時，將權益項下之利益或損失累積金額重分類至損益，並列報於損益表備供出售金融資產之已實現損益項下。權益投資之股利收入於本公司有權利收取股利之日認列（通常係除息日），並列報於損益表之備供出售金融資產之已實現損益項下。債券投資之利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入。

3. 持有至到期日金融資產：係有積極意圖及能力持有至到期日之債務證券。原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量。利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入。

4. 放款及應收款：係無活絡市場公開報價，且具固定或可決定付款金額之非衍生金融資產，包括放款、應收款項、其他應收款及無活絡市場之債務工具投資。原始認列時按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量，後續評價採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量，惟短期應收款項之利息認列不具重大性之情況除外。利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入。另逾期放款於清償期屆滿 6 個月內或有直接證據顯示貸款戶償還財力不足時轉入「催收款項」科目，並停止計息。

5. 以成本衡量之金融資產：無活絡市場公開報價且其公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，以成本衡量。利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入，利息收入以外之投資損益列報於損益表「以成本衡量之金融資產損益」。

6. 無活絡市場之債務工具投資：係指於活絡市場無報價，且具固定或可決定收取金額之非衍生金融資產，於原始認列時，按公允價值加計直接可歸屬於取得之交易成本衡量。原始認列後，採有效利息法按攤銷後成本衡量。利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入，利息收入以外之投資損益列報於損益表「無活絡市場之債務工具投資損益」。

(六) 衍生金融工具

衍生金融工具係指本公司於外匯、利率及資本市場上所操作之遠期外匯、換匯、換利、換匯換利及選擇權等交易。衍生金融工具除適用避險會計外，皆為持有供交易。持有供交易之衍生金融工具涵蓋創造市場、服務客戶所需及自營等目的及相關之套利活動。

臺灣金融控股股份有限公司

合併財務報表附註

105年12月31日

持有供交易之衍生金融工具原始認列時按公允價值衡量，相關交易成本認列為損益；後續評價依公允價值衡量，並列入當期損益。指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

嵌入式衍生工具之風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且主契約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(七)避險會計

本公司持有之金融工具符合適用避險會計之所有條件時，按下列各種類型之避險會計處理：

1.公允價值避險

- (1) 避險工具以公允價值再衡量，或依經金管會認可之國際會計準則第 21 號規定衡量外幣部位帳面金額因匯率變動所產生之利益或損失，立即認列為損益；被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，應調整被避險項目之帳面金額並立即認列為損益。
- (2) 當避險不再符合避險會計之條件時，採有效利息法之被避險金融工具，其帳面金額之調整數，攤銷為損益。被避險權益工具帳面金額之調整數，則於處分時轉列為損益。

2.現金流量避險

- (1) 避險工具之利益或損失中確認屬有效避險部分，認列為其他綜合損益。而避險工具之利益或損失中確認屬無效部分認列為損益。
- (2) 預期交易之避險若後續導致認列金融資產或金融負債，則原認列其他綜合損益之相關利益或損失，於所取得資產或所承擔負債影響損益之相同期間內，轉列為損益。
- (3) 避險工具已到期、出售或該避險不再符合避險會計之條件時，原於避險有效之期間內認列為其他綜合損益之避險工具累積利益或損失，於預期交易發生前，仍單獨列為權益調整項目。當預期交易預計不會發生時，原於避險有效之期間內認列為其他綜合損益之避險工具相關之累積利益或損失，應轉列為損益。

3.國外營運機構淨投資避險

避險工具之利益或損失中確認屬有效避險部分認列為其他綜合損益，屬無效部分應認列為損益。原認列於其他綜合損益之相關利益或損失，於國外營運機構處分或部分處分時轉列為損益。

(八)附條件之票券及債券交易

本公司從事票、債券附買回、賣回條件之交易，其交易實質為融資性質，從事附買回交易時，依實際取得之金額，帳列「附買回票券及債券負債」；從事附賣回交易時，依實際借出之金額，帳列「附賣回票券及債券投資」。融資標的之債券仍列原營業證券科目，不受附條件交易之暫時性轉入、移出影響，並按約定附買回、賣回交易之利率期間分別計列融資利息支出及收入，不產生出售損益。

(九)投資關聯企業

本公司及子公司合併持有被投資公司有表決權股份比例達 20% 以上，或未達 20% 但具有重大影響力但非屬子公司或合資權益之企業，該被投資公司為關聯企業。本公司採用權益法處理對關聯企業之投資。在權益法下，投資關聯企業原始依成本認列，取得日後其帳面金額則隨投資者認列所享有之被投資者損益份額而增減。投資者所享有之被投資者損益份額認列於投資者之損益。收取被投資者之利潤分配，則減少該投資之帳面金額。被投資者其他綜合損益之變動造成投資者對被投資者所享之權益份額發生變動時，亦應調整帳面金額。

臺灣金融控股股份有限公司

合併財務報表附註

105年12月31日

本公司對關聯企業處分而喪失對關聯企業之重大影響時，任何剩餘投資係以該日之公允價值衡量。歸屬於剩餘投資之關聯企業公允價值加計已處分關聯企業持股之價款與喪失重大影響力時該投資之帳面金額之差額，則認列為損益。本公司對於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之所有金額，自權益重分類為損益。

關聯企業增發新股時，若本公司未按比例認購或取得，致使投資比例發生變動但仍對其有重大影響，該股權淨值變動之增減數係調整「資本公積」及「採用權益法之投資」。但若屬本公司未按比例認購或取得，致使對關聯企業所有權權益減少之情況，則將與該所有權權益減少有關而先前已認列於其他綜合損益之利益或損失，依減少比例重分類為處分損益。

本公司與關聯企業間之交易所產生之未實現利益，在本公司對該被投資公司之權益範圍內予以消除。未實現損失之消除方法與未實現利益相同，但僅限於未有減損證據之情況下所產生。

當本公司依比例應認列關聯企業之損失份額等於或超過其在關聯企業之權益時，即停止認列其損失，而僅於發生法定義務、推定義務或已代該被投資公司支付款項之範圍內，認列額外之損失及相關負債。

(十)不動產、廠房及設備

不動產、廠房及設備係以取得成本為原始認列時之衡量基礎，包括購買價格、為使有關資產達到能以管理階層所預期方式運作之必要狀態與地點之任何直接成本及拆卸、移除該項目及復原其所在地點之原始估計成本。

投入使用後發生之支出，例如修理及維護費用，於發生時列為當期費用；倘能清楚證明該等支出可讓使用該項資產在日後預期帶來經濟效益增加，且該項目的成本能可靠衡量，則將有關支出予以資本化。該等被重置部分之帳面金額則予以除列。

不動產、廠房及設備之續後評價採成本模式，以成本減除累計折舊與累計減損後之金額列帳。折舊係以成本減除估計殘值後之餘額依估計耐用年限按平均法（直線法）計提。

不動產、廠房及設備於取得或後續已使用之一段期間後，所估計之拆除、遷移或回復原狀之義務列為不動產、廠房及設備之成本及負債。不動產、廠房及設備項目每一部分之成本相對於該項目之總成本若屬重大，則該部分單獨提列折舊。

本公司於每一報導期間結束日評估不動產、廠房及設備之折舊方法、耐用年限及殘值。折舊方法、耐用年限及殘值之變動，均視為會計估計變動。

不動產、廠房及設備於處分或預期其使用或處分均不會於未來產生經濟效益時除列。因除列而產生之利益或損失，於該項目除列時列為損益。

(十一)投資性不動產

投資性不動產係指持有供賺取租金或資本增值或二者兼具，而非供正常營業出售、用於生產、提供商品或勞務或作為管理目的之不動產。投資性不動產原始認列時以取得成本（包含可直接歸屬之費用、為達到可使用狀態之任何可直接歸屬之其他成本及借款資本化成本）衡量，後續衡量採成本模式處理，相關後續處理包括投入使用後發生之修理及維護費用、折舊方法、耐用年限、殘值及其每年之定期評估等均比照不動產、廠房及設備規定。

當投資性不動產用途變更而重分類為不動產、廠房及設備時，以變更用途時之帳面金額予以重分類。

(十二)無形資產

本公司以無形資產列帳者為「電腦軟體」，係各單位外購或委託外界設計開發之電腦軟體，其支出超

臺灣金融控股股份有限公司

合併財務報表附註

105年12月31日

過1萬元及使用年限在2年以上者，自購入起分5年採平均法攤銷。每一財務報導年度結束日時評估有限耐用年限無形資產之攤銷期間及攤銷方法。攤銷方法、殘值及耐用年限之變動，均視為估計變動。

(十三)其他資產－承受擔保品

承受擔保品係債務人無法償還於所附交擔保品及殘餘物公開拍賣時，依法按承受價格承受轉入之債權屬之，其與原有債權間之差額列為呆帳損失。處分時如有收益或損失，其差額列為當期損益。財務報導期間結束日則以帳面金額與公允價值減出售成本孰低者衡量，其帳面金額高於淨公允價值之差額，應列為減損損失。

(十四)金融資產減損

非透過損益按公允價值衡量之金融資產，於每個報導日評估減損。當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事件，致使該資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

金融資產減損之客觀證據包括發行人或債務人之重大財務困難、違約（如利息或本金支付之延滯或不償付）、債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增，及由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失等。此外，備供出售權益投資之公允價值大幅或持久性下跌至低於其成本時，亦屬客觀之減損證據。

備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計利益與損失金額將重分類為損益。

備供出售權益工具原先認列於損益之減損損失不得迴轉並認列為損益。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益，並累積於其他權益項目之項下。備供出售債務工具之公允價值回升金額若能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則予以迴轉並認列為損益。

當金融資產以攤銷後成本衡量時，若後續期間減損損失金額減少，且該減少客觀地連結至認列減損後發生之事項，則先前認列之減損損失予以迴轉認列於損益，惟該投資於減損迴轉日之帳面金額不得大於若未認列減損情況下應有之攤銷後成本。

以成本衡量之金融資產，認列之減損損失金額係該資產之帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產之相似資產市場報酬率折現之現值間之差額。該減損損失於後續期間不得迴轉。

(十五)放款及應收款之減損評估

首先評估個別重大之放款及應收款是否個別存在客觀減損證據，以及非個別重大之放款及應收款是否個別或集體存在客觀減損證據。若個別評估之放款及應收款未存在客觀減損證據，則再納入具類似信用風險之一組放款及應收款中，並集體評估減損。個別評估減損並已認列或持續認列減損損失之放款及應收款，無須納入集體減損評估。

減損金額為放款及應收款之帳面金額與其估計未來現金流量（包括擔保品及相關保險之可回收金額，但不包括尚未發生之未來信用損失）按原始有效利率折現之現值間之差額。放款及應收款之帳面金額藉由備抵帳戶調降，減損金額列為損益。

銀行子公司之授信資產係以金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」、臺灣銀行「辦理放款及其所屬應收款減損評估作業說明」之規定，二者孰高為提存依據，將資產評估分類後，按不同提存率【第一類正常授信者：1%（但第一類授信資產中屬政府機關授信資產，免提列備抵呆帳及保證責任準備），第二類應予注意者：2%，第三類可望收回者：10%，第四類收回困難者：50%，第五類收回無望者：100%】計提備抵呆帳及保證責任準備之合計數額為最低標準。

壽險子公司之授信資產依「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」及金管會104年7月24日金管保財字第10402506096號令規定，備抵呆帳金額不得低於下列各項標準：

臺灣金融控股股份有限公司

合併財務報表附註

105年12月31日

- 1.第一類放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後之 0.5%、第二類放款資產債權餘額之 2%、第三類放款資產債權餘額之 10%、第四類放款資產債權餘額之 50%及第五類放款資產債權餘額全部之和。
- 2.第一類至第五類放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後全部之和之 1%。
- 3.逾期放款及催收款經合理評估已無擔保部分之合計數。
- 4.辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款扣除 101 年 1 月 1 日起新增之政策性不動產貸款後債權餘額之 1.5%。
- 5.依前 4 點提列備抵呆帳之合計數低於依一般公認會計原則規定評估時，以依一般公認會計原則規定評估之數額為最低提列備抵呆帳之金額。

本公司依行政院主計總處訂頒之「國營事業逾期欠款債權催收款及呆帳處理有關會計事務補充規定」，將符合規定各類放款及債權，經核准後予以轉銷。

(十六)非金融資產減損

本公司於每一財務報導期間結束日評估適用國際會計準則第 36 號之資產是否有減損跡象。如有減損跡象，則估計該資產可回收金額，可回收金額為該資產或現金產出單位之公允價值減出售成本與使用價值孰高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於帳面金額，則將該個別資產或現金產生單位之帳面金額調整減少至可回收金額，並於當期認列減損損失。

本公司於每一報導期間結束日重新評估是否有跡象顯示，商譽以外之非金融資產於以前年度所認列之減損損失可能已不存在或減少。若用以決定可回收金額之估計有任何改變，則迴轉減損損失，以增加個別資產或現金產生單位之帳面金額至其可回收金額，惟不超過若以前年度該個別資產或現金產生單位未認列減損損失之情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面金額。

(十七)金融負債

- 1.透過損益按公允價值衡量之金融負債係包括持有供交易金融負債及除依避險會計指定為被避險項目外，原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。
 - (1) 符合下列情況之一者，分類為持有供交易之金融負債：
 - A. 其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。
 - B. 原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據。
 - C. 屬衍生工具（財務保證合約或被指定為有效之避險工具之衍生工具除外）。
 - (2) 符合下列情況之一者，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：
 - A. 所持有之金融負債如為應分別認列主契約及嵌入式衍生工具之混合工具，但無法於取得時或後續財務報導期間結束日單獨衡量該嵌入式衍生工具之公允價值。
 - B. 該指定可消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失，而產生之衡量或認列不一致（會計配比不當）。
 - C. 金融負債係以公允價值基礎管理並評估績效。
 - (3) 此類金融負債於原始認列時係按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；後續評價按公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失（包含相關利息支出）認列為損益，並列報於損益表之透過損益按公允價值衡量之金融負債損益項下，但指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值

臺灣金融控股股份有限公司

合併財務報表附註

105年12月31日

變動金額屬信用風險所產生者，除避免會計配比不當之情形或屬放款承諾及財務保證合約須認列於損益外，應認列於其他綜合損益。

2.其他金融負債係非屬持有供交易且未指定為透過損益按公允價值衡量者，原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價採有效利息法以攤銷後成本衡量。

本公司係於合約義務已履行、取消或到期時，除列金融負債。除列時，其帳面金額與所支付或應支付對價總額（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

(十八)外匯價格變動準備

自101年3月1日起將負債項下之各險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金之部分金額轉列為外匯價格變動準備金之初始金額，並依照「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」提存或沖減。轉列之外匯價格變動準備金初始金額，自101年起3年內提列特別公積，第一年提列金額不低於稅後初始金額之1/3，前2年累計提列金額不得低於稅後初始金額之2/3。

當月除以國外投資總額乘以曝險比率再乘以0.42%計算應提存金額外，當月有未避險外幣資產兌換利益時，以該金額之50%，提存本準備金；當月有未避險外幣資產兌換損失時，以該金額之50%，沖抵本準備金；本準備金每月月底餘額不得低於前1年底累積餘額之20%。前述累積餘額於101年係指本準備金初始金額，本準備金之累積上限為當年底國外投資總額之9.5%。惟若本準備金餘額下降至前1年底累積餘額之20%（以下簡稱沖抵下限）且持續達3個月時，前述未避險外幣資產兌換利益之提存比率將提高為60%，並至少使本準備金累積餘額回復至沖抵下限之2倍為止。

另每年就已節省之避險成本轉列特別公積，如當年度盈餘不足轉列，則於以後有盈餘年度補提之，所提之特別公積僅得迴轉後用於盈餘轉增資或彌補虧損。依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」第9條規定，人身保險業若當年度有稅後盈餘，就該金額之10%提列特別公積。

(十九)保險準備

本公司之保險合約及不論是否具有裁量參與特性之金融工具，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」等規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算師簽證。除團體短期保險各項準備之提列，以實收保險費收入與依台財保852367814號函規定計算之保險費收入孰高者為提提之基礎外，其餘各項負債準備之提列基礎說明如下：

1.未滿期保費準備

保險期間1年以下尚未屆滿之有效契約、保險期間超過1年之傷害保險及約定以1年期保險成本方式逐期計算收取費用之投資型保險與萬能保險，係依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

2.賠款準備

(1) 投資型保險、萬能保險與保險期間超過1年之人壽保險、健康保險及年金保險業務已報未付保險賠款，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。

(2) 保險期間1年以下之業務依下列規定提存賠款準備金：

傷害保險及自99年1月1日起之健康保險及人壽保險，按險別依其過去理賠經驗及費用，以損失發展三角形法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款準備提存，其中已報未付保險賠款，逐案依實際相關資料估算，按險別提存。

3.責任準備

臺灣金融控股股份有限公司

合併財務報表附註

105 年 12 月 31 日

人壽保險責任準備金以各險報主管機關核准時之生命表及計算責任準備金之預定利率為基礎，依「保險業各種準備金提存辦法」第 12 條規定之修正制及各商品報主管機關核准之計算說明所記載之方式計算提列。

自 92 年保單年度起，凡保險單紅利計算係適用台財保第 800484251 號函規定之紅利計算公式之有效契約，其當年度因死差損益與利差損益互相抵用而減少之紅利金額，增提列為長期有效契約之責任準備金。

為持續強化有效契約責任準備，自 101 年度起，依金管保財字第 10102500530 號函規定，將依「保險業各種準備金提存辦法」規定計算得收回之重大事故特別準備金金額，轉入提列為「壽險責任準備—重大事故準備收回」。又依金管會金管保財字第 10202124790 號函規定，自 102 年度起無須再新增提列於負債項下，惟依據金管會前開 101 年度函規定已提列之金額，則予繼續保留作為強化準備金。

4. 特別準備

針對保險期間 1 年以下之保險自留業務提存之特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，其提存方式如下：

(1) 特別公積—重大事故特別準備：

- A. 各險別依主管機關所訂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臺幣 3,000 萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之；重大事故特別準備金提存超過 15 年者，依經簽證精算人員評估訂定並依主管機關核准之收回機制辦理。

(2) 特別公積—危險變動特別準備：

- 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，就其差額之 15% 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之餘額超過預期賠款時，其超過部分，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，由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之。
- 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 30% 時，其超過部分，依收回規定處理。

特別準備金每年新增提存數之稅後餘額提列於權益項下之特別公積科目；依規定可沖減或收回金額之稅後餘額，由提存於權益項下之特別公積之特別準備金沖減或收回之。

另，本公司自負債項下所收回之危險變動特別準備金稅後淨額，依台財保字第 0910074195 號函規定全數提列特別公積，且未經主管機關核准不得分配或為其他用途。

分紅人壽保單之銷售，依台財保字第 0910712459 號函規定，於會計年度結算時，按報主管機關備查之「分紅與不分紅人壽保險費用分攤與收入分配辦法」，核定屬於各該年度分紅人壽保單業務（分紅前）之稅前損益，提存「特別準備金—分紅保單紅利準備」，並於紅利宣告日自「特別準備金—分紅保單紅利準備」沖轉，若「特別準備金—分紅保單紅利準備」為負值時，同時提列等額之「特別準備金—紅利風險準備」。

本公司依 103 年 12 月 11 日金管保壽字第 10302125060 號函規定，若保險商品利潤測試為負值時，應依「保險商品利潤測試為負時之相關因應措施處理作業原則」及「保險商品邊際利潤測試結果為負值

臺灣金融控股股份有限公司
合併財務報表附註

105 年 12 月 31 日

之具體計算方式及預估計提之金額」等規定計算並提列特別公積。

5. 保費不足準備

- (1) 自 90 年度起訂定之保險期間超過 1 年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較其依規定計算責任準備金之保險費為低者，將其未經過繳費期間之保費不足部分提存為保費不足準備金。
- (2) 就保險期間 1 年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過 1 年之傷害保險，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及未來預期之保費收入，就其差額按險別提存保費不足準備金。

6. 負債適足準備

係依經金管會認可之國際財務報導準則第 4 號規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備。

負債適足性測試係依商品類型群組（或以公司整體合約）為測試基礎，並依中華民國精算學會所頒布之「國際財務報導準則第 4 號之精算實務處理準則—合約分類及負債適足性測試」規範，於每一報導期間結束日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額一次認列於損益。

上述各項準備中，責任準備及保費不足準備係採預定利率折現計算，負債適足準備係採最佳估計之投資報酬率折現計算，餘未滿期保費準備、賠款準備及特別準備採未折現方式計算。

(二十) 意外損失準備

本公司意外損失準備係依據臺灣銀行信託部辦理信託及保管業務錯帳處理須知第 2 點規定，按月就信託與保管手續費收入提列 1%，作為意外損失準備；該意外損失準備，除彌補辦理信託及保管業務因執行作業及系統不當或失誤所發生錯帳損失外，不得動用之。

前項意外損失準備帳上餘額於年度決算時沖轉之。

(二十一) 其他準備—公保責任準備

依公教人員保險法及其施行細則等規定，將公教保險財務收支結餘或短絀數，提列或收回責任準備。

(二十二) 員工福利

1. 短期員工福利

現職員工薪資、年度獎金、帶薪年假、存款優惠利息及非貨幣性福利係於員工提供相關服務之年度內認列。

2. 退休金

本公司編制內職員之退休、撫卹及資遣，係依據「財政部所屬國營金融保險事業人員退休撫卹及資遣辦法」辦理，有關職員退休金之給與，係依第 41 條之 1 規定，於指定適用勞基法（86 年 5 月 1 日）前之工作年資，依第 9 條規定按月依職員薪點之不同，分別提撥薪資 4%~8.5% 之公提儲金（確定提撥），適用勞基法後，停止提撥公提儲金，原提存之公提儲金予以保留；於適用勞基法後之工作年資，依勞基法有關規定計算；另由資方按薪資總額之 3% 作為保留年資結算給與儲備金（簡稱儲備金），一併撥交「退休基金監督委員會」管理運用；於退休時，由退休基金、公提儲金及儲備金支付。

另員工退休金之給與，適用勞基法（86 年 4 月 30 日）以前之工作年資，依「行政院事務管理規則」辦理；於適用勞基法後之工作年資，依勞基法有關規定計算，按月依員工薪資一定比率提撥入「勞工退休準備金專戶」，以供支付員工退休金之用，另依「勞工退休金條例」規定，採用新制者，自 94

臺灣金融控股股份有限公司

合併財務報表附註

105年12月31日

年7月1日起，每月提撥6%入「個人退休金專戶」。

依104年5月29日公教保險法（公保法）修正規定，本公司未適用優惠存款制度之職員依法退休（職）、資遣時，如符合公保法第16條及第18條所定條件者，得支領養老年金給付。請領養老年金給付者，其每月退休（職）給與，加計每月可領養老年金給付之總和，最高不得超過其最後在職加保投保俸（薪）額二倍之80%（退休年金給與上限），且每月可領養老年金給付，其保險年資每滿一年之給付率低於基本年金率（0.75%）時，按基本年金率計給；超過上限年金率（1.3%）時，按上限年金率計給。

依公保法第17條規定計得之每月可領養老年金給付中，屬於超過基本年金率計得之金額（超額年金），由承保機關（臺灣銀行公教保險部）依公保法審定後，通知負擔財務責任之最後服務機關（構）（即本公司）按月支給被保險人。

就確定提撥計畫而言，本公司依「勞工退休金條例」提撥後，即不負有再支付之義務。

就確定福利計畫而言，獨立精算師使用預計單位福利法決定其確定福利義務之現值及相關當期服務成本；確定福利義務之現值，係以報導期間結束日公債（其幣別與到期日應與確定福利義務之幣別與預計到期日一致）之市場殖利率以折現預計未來現金流量；確定福利計畫之再衡量數係於發生時全數認列於其他綜合損益，並轉列保留盈餘。

3. 員工優惠存款

本公司提供予員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

本公司支付現職員工優惠存款之部分，係依應計基礎每月計息，該等優惠存款之利率與市場利率之差額，帳列「優存超額利息」項下；本公司與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，依金融控股公司財務報告編製準則規定，於員工退休時，即適用國際會計準則第19號「員工福利」規定，相關精算假設依金管會金管銀法字第10110000850號令辦理；當期實際支付數如與所估計退職後福利義務之衡量結果產生差異時，仍視為會計估計變動，並於變動當期認列於損益。

4. 其他退休員工福利

包含三節照護金、遺眷照護費用及早期退休員工特別照護金，並依國際會計準則第19號「員工福利」規定處理。

(二十三) 收入認列

收入係於未來經濟效益很有可能流入，且該效益能可靠衡量時認列。與該收入之賺得直接關聯之成本或費用亦同時認列，以符合成本與收入配合原則。

授信之利息收入按應計基礎估列，金融工具除分類為透過損益按公允價值衡量者外，其所產生之利息收入及利息費用係採有效利率法認列。

手續費、服務及佣金收入採應計基礎估列，惟如對所收取之費用負有提供未來服務之義務時，該收入予以遞延至服務提供時。

股利收入於收款權利確立時認列。

保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其首期及續期保費係分別於收款並完成承保手續及屆期收款時認列收入。

出租資產產生之租金收益於租賃期間按平均法認列，所給與之租賃誘因視為全部租賃收益之一部分，

臺灣金融控股股份有限公司

合併財務報表附註

105年12月31日

於租賃期間內以平均法認列為租金收入之減少。

另依公教保險法之規定，公教保險財務收支若有虧損，其屬 88 年 5 月 31 日以前之虧損及潛藏負債部分，由財政部審核撥補後認列收入；其屬於 88 年 5 月 31 日以後之虧損部分，則調整費率挹注。

(二十四)租賃

1.營業租賃之租金收入按直線基礎於租賃期間認列為收入。因協商與安排營業租賃所產生之原始直接成本，加計至租賃資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間認列為費用，為達成租賃安排而提供予承租人之誘因總利益於租賃期間內以平均法認列為租賃收入之減少。或有租賃給付於租賃調整確定時，認列為當期收入。

2.營業租賃之租金給付（不包括保險及維護等服務成本）依直線基礎於租賃期間認列為費用，由出租人提供為達成租賃安排之誘因總利益於租賃期間內以平均法認列為租金支出之減少。或有租賃給付於租賃調整確定時，認列為當期費用。

(二十五)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 2 年以上者，其支出列資本支出；使用年限不足 2 年或使用年限雖達 2 年，而支出金額不超過新台幣 1 萬元者，其支出列費用支出。

(二十六)所得稅

所得稅費用係指包含於損益中之當期所得稅及遞延所得稅之合計數。遞延所得稅係採資產負債表負債法，以資產或負債之課稅基礎與其於資產負債表帳面金額間之差異衡量，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；可減除暫時性差異、未使用課稅損失或所得稅抵減於未來很有可能課稅所得足以抵減範圍內，將所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產。衡量遞延所得稅資產及負債時，以預期未來資產實現或負債清償當期之稅率為準，且該稅率係依據報導期間結束日已立法或已實質性立法之稅率為基礎。

本公司於每個報導期間結束日檢視遞延所得稅資產之帳面金額。若已非很有可能足額的課稅所得提供遞延所得稅資產之一部或全部之利益實現，針對無法實現之部分，減少遞延所得稅資產之帳面金額。相反地，若經評估未來課稅所得足以回收遞延所得稅資產，於可回收之範圍內認列原先未認列之遞延所得稅資產。

本公司繳納營利事業所得稅係以國內外盈餘按所得稅法規定之稅率計算，與依所得基本稅額條例計算之基本所得稅額採孰高。

本公司依金融控股公司法第 49 條規定，自 97 年度起營利事業所得稅結算申報開始採用連結稅制，以本公司為納稅義務人，依所得稅法相關規定合併辦理本公司與子公司營利事業所得稅結算申報；採連結稅制合併申報營利事業所得稅時，本公司及各子公司仍按個別申報之狀況依所得稅法、所得基本稅額條例及經金管會認可之國際會計準則第 12 號「所得稅」等相關規定處理，至因合併申報所得稅增減之金額帳列本公司。

(二十七)或有資產與或有負債

依照本公司會計制度，期收（付）款項及信託代理與保證資產（負債）均為備忘科目，不表達於資產負債表內。

二、重大會計判斷及估計不確定性之主要來源

臺灣金融控股股份有限公司

合併財務報表附註

105年12月31日

本公司依金管會認可之國際財務報導編製合併財務報告時，必須作出判斷、估計及假設，其對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響，導致實際結果可能與估計存有差異。

(一)放款減損損失

本公司每季複核放款組合以評估減損。本公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本公司定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

(二)金融工具之公允價值及減損

1.公允價值

本公司持有若干市場並不活絡之金融工具投資，包括無活絡市場報價之金融工具投資，以及市場因市況（例如市場流動性不高）而不再活絡之金融工具投資。當市場不活絡時，通常沒有或僅有少數可觀察之市場數據可供估算衡量金融工具投資之公允價值。決定一項金融工具投資是否存在活絡市場需要管理階層進行判斷。

若本公司某項金融工具投資的市場並不活絡，其公允價值係採用評價技術決定。本公司透過利用獨立第三方（如經紀商或評價服務）的報價或使用內部開發的評價模型，以決定該金融工具投資之公允價值。當價格可自獨立來源公開獲取時，會予以優先採用。但整體而言，會選擇評價來源及/或評價方法，以獲得一種公允價值之決定方法，而該方法可以反應報導結束日市場參與雙方據以進行常規交易之價格。評價方法包括使用近期公平進行之交易、參照其他基本條件類似的工具、折現現金流量分析等，亦可能包括與各個變數（如信用風險及利率）相關之若干假設。使用不同之評價技術或參數假設可能導致公允價值估算結果存有重大差異。

2.減損

(1) 備供出售證券

考量備供出售證券是否存有減損跡象，需要管理階層進行判斷。考量之因素包括金融工具投資之公允價值大幅下跌或持續下跌、發行人或債務人之重大財務困難、違約、債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增等因素綜合評估。

(2) 以攤銷後成本衡量之金融資產

本公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何客觀證據顯示可能產生減損。前述客觀證據通常包括下列資訊：

- A. 發行人或債務人發生顯著財務困難。
- B. 發行人已發生違約之情事，例如支付利息或清償本金發生違約或逾期。
- C. 債權人因經濟或法律因素考量，對發生財務困難之債務人讓步。
- D. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。
- E. 發行人因財務困難而使該金融資產無法在活絡市場中繼續交易。
- F. 發行人因技術、市場、經濟或法令等因素之不利改變，重大影響其經營環境，使權益證券之持有人可能無法收回投資成本。
- G. 權益證券之公允價值發生大幅或持久性之下跌。

分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。壽險

臺灣金融控股股份有限公司

合併財務報表附註

105年12月31日

子公司定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

評估任何金融工具投資資產之減損時所存在之固有風險包括市場實際結果有別於預期，事實及情況於未來可能有所變化且與原先之估計及假設不一致或未來可能會因情況改變而決定出售相關資產。

(三)所得稅

本公司須繳納不同國家之所得稅，估計相關所得稅時須仰賴重大評估，並經過許多交易與計算以決定稅款最終金額。本公司帳上額外認列因稅務議題而產生之所得稅負債，係根據審慎評估稅務議題之後續發展情況而定。最終稅款與原始認列之金額若產生差異，該差異將影響當期所得稅與遞延所得稅項目之認列。

(四)退職後福利

退職福利義務之現值係以人口統計及財務等數種假設（包括金管會規定優惠存款適用之相關假設，如折現率至少為 4%，存入資金報酬率 2%，退休金存款提領率至少不低於 1%，優惠存款制度可能變動之機率設定為 50%）之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響退職後福利義務之帳面金額。

決定確定福利成本之假設包含折現率。本公司於每年期末決定適當之折現率，並以該利率計算預估支付退職後福利義務所須之未來現金流出現值。為決定適當之折現率，須參考報導期間結束日高品質公司債或政府公債之市場殖利率，該公司債或政府公債之貨幣及期間與退職後福利義務之貨幣及估計期間一致。

其他退職後福利義務重大假設部分係根據報導期間結束日市場對清償義務期間各項預期及最佳估計。

(五)保險合約之分類與顯著保險風險移轉測試

壽險子公司須就所簽發之保險單辨識是否承擔保險風險及其他風險等組成要素，並判斷該等合約組成要素是否能夠予以分拆並單獨計算，判斷結果將影響保險合約之分類。此外，壽險子公司尚須就所簽發之保險單是否具有移轉保險風險、保險風險之移轉是否具有商業實質，以及所移轉之保險風險是否具重大性作出重大判斷，並進行顯著保險風險移轉測試，該等判斷結果將影響保險合約之分類。保險合約組成要素之辨識與分拆及保險合約之分類，影響壽險子公司之收入認列、負債衡量與財務報表之表達。

(六)保險負債及具金融工具性質之保險契約準備

壽險子公司於衡量保險負債時，係依據「保險業各種準備金提存辦法」。

壽險責任準備金之計提採用鎖定成本（lock-in）假設，亦即按發單當時的準備金提存利率計提之，並未依現時市場利率提存準備金。

未滿期保費準備係依各險別未到期之危險計算，而準備金提存方式係由精算人員依各險別特性決定。

賠款準備係以損失三角形法估列之。其主要假設為損失發展因子及預期賠款率，從而得出最終賠付成本。各險之損失發展因子及預期賠款率係以壽險子公司之歷史賠款經驗為基礎，並考慮費率、理賠管理等公司政策之調整。

負債適足準備之估算係遵守中華民國精算學會所頒布之「國際財務報導準則第 4 號之精算實務處理準則-合約分類及負債適足性測試」之規範。壽險子公司評估負債適足準備時，對於保險合約未來現金流量之現時估計數，係依據壽險子公司對於未來保險給付、保費收入及相關費用等之合理估計。

上述負債評估過程中所運用之專業判斷將會影響財務報表中有關保險負債淨變動、具金融工具性質之保險契約準備淨變動，以及保險負債及具金融工具性質之保險契約準備之認列金額。

(七)再保險準備資產

臺灣金融控股股份有限公司
合併財務報表附註

105年12月31日

包括分出未滿期保費準備及分出賠款準備。依保險業各種準備金提存辦法、人身保險業辦理認列分出責任準備之再保險業務應注意事項（原人身保險業辦理分出保險期間超過一年之人身保險業務得於資產負債表認列分出責任準備之再保險業務應注意事項）等規定予以估算。

其中各項再保險準備資產之計算，係由精算人員依據精算原理及對相關假設之合理估計，包括各險別特性、歷史賠款攤回經驗、損失發展因子、預期賠款率、及未來現金流量現時估計數等精算假設而估算，上述評估過程中所運用之專業判斷將會影響財務報表中有關保險負債淨變動以及再保險準備資產之認列金額。

丁、決算明細表

壹、損益明細表

臺灣金融控股
合併銷售
中華民國

上年度決算數			科目及營運項目		數量	本年度決算數		
數量	單價	金額	名稱	編號	單位	數量	單價	金額
		126,636,755,368.00	銷售收入	4101				115,695,073,003.00
104,658,476.00	1,210.00	126,636,755,368.00	銷貨收入	410101	公克	88,016,511.00	1,314.00	115,695,073,003.00
		126,636,755,368.00	合 計					115,695,073,003.00

股份有限公司
 收入明細表
 105 年度

單位：新臺幣元

本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減					
數量	單價	金額	數量	%	單價	%	金額	%
		98,500,000,000.00					17,195,073,003.00	17.46
80,000,000.00	1,231.00	98,500,000,000.00	8,016,511	10.02	83.00	6.74	17,195,073,003.00	17.46
		98,500,000,000.00					17,195,073,003.00	

臺灣金融控股
合併金融保險
中華民國

上 年 度 決 算 數			科 目 及 營 運 項 目		單 位	本 年 度 決 算 數		
營 運 量 (千 元)	平 均 利 (費)率	新 臺 幣 營 運 值	名 稱	編 號		營 運 量 (千 元)	平 均 利 (費)率	新 臺 幣 營 運 值
2,316,524,023	1.88%	215,144,359,758.28	金融保險收入	4103	2,315,933,439	1.69%	209,290,010,967.53	
		73,980,313,932.00	利息收入	410301			68,327,263,503.23	
		64,625,059,341.00	銀行子公司				59,258,785,260.23	
		436,684,448.00	透支息				295,161,319.00	
		3,512,319,858.00	短放息				3,221,237,697.00	
		10,078,849.00	應收帳款融資息				6,461,454.00	
		18,507,919.00	擔保透支息				13,895,320.00	
		1,919,538,389.00	短擔放息				1,713,135,332.00	
		100,590.00	應收帳款擔保融資息				133,122.00	
		9,906,356,421.00	中放息				8,594,800,020.00	
		7,162,016,322.00	中擔放息				6,519,679,128.00	
		4,202,905,130.00	長放息				3,585,975,411.00	
		16,352,364,885.00	長擔放息				15,272,363,947.00	
		539,750,950.00	參貸費				538,140,417.00	
		35,272.00	押租金息				34,994.00	
		3,417,341,152.00	存同息				1,868,037,013.00	
		1,307,955,834.00	拆同息				2,673,217,136.00	
		439,840,271.00	準備金息				361,079,487.00	
		3,883,099,721.00	存央息				3,117,784,841.00	
		879,627.00	買匯息				879,856.00	
		30,692,867.00	信用卡循環息				29,085,073.00	
		17,740,373.00	無追索權承購帳款息				23,012,534.00	
		1,438,582.00	進押息				300,137.00	
		56,900,885.00	出押息				66,807,741.00	
		8,681,230,117.00	備供出售金融資產				8,093,839,622.00	
		2,012,154,409.00	持有至到期日金融資產				2,403,707,123.00	
		133,967,517.00	無活絡市場之債務商品投資				474,233,868.00	
		2,466,199.00	附賣回有價證券投資				612,417.00	
	拆放證券公司息		312.00					
5,971,619.00	銀行同業貿易融資墊款 息							
572,721,135.00	什項息		385,169,939.23					
9,187,498,653.00	保險子公司		8,928,941,284.00					
9,051,674	0.84%	76,283,572.00	銀行存款息		15,627,944	0.43%	67,654,800.00	
12,729,150	3.50%	445,939,202.00	壽放息		11,031,484	3.61%	398,166,122.00	
10,825,864	2.37%	256,959,359.00	備供出售金融資產		6,848,867	2.21%	151,552,585.00	
195,781,960	3.08%	6,027,291,886.00	持有至到期日金融資產		204,940,231	3.26%	6,687,598,108.00	
48,961,877	4.56%	2,233,903,696.00	無活絡市場之債務商品投資		34,797,320	4.38%	1,525,163,454.00	

股份有限公司
收入明細表
105 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減					
營 運 量 (千 元)	平均利 (費)率	新 臺 幣 營 運 值	營 運 量 (千 元)	%	平均利 (費)率	%	營 運 值	%
		161,547,143,000.00					47,742,867,967.53	29.55
		85,600,777,000.00					-17,273,513,496.77	-20.18
		77,889,354,000.00					-18,630,568,739.77	-23.92
		876,286,000.00					-581,124,681.00	-66.32
		7,573,093,000.00					-4,351,855,303.00	-57.46
		35,471,000.00					6,461,454.00	—
		3,108,593,000.00					-21,575,680.00	-60.83
2,213,800,000	2.71%	102,133,439	4.61	-1.02%	-37.64		-1,395,457,668.00	-44.89
							133,122.00	—
		12,546,483,000.00					-3,951,682,980.00	-31.50
		9,733,178,000.00					-3,213,498,872.00	-33.02
		5,450,426,000.00					-1,864,450,589.00	-34.21
		20,677,215,000.00					-5,404,851,053.00	-26.14
		25,000.00					538,140,417.00	—
		1,433,869,000.00					9,994.00	39.98
		1,922,811,000.00					434,168,013.00	30.28
		435,600,000.00					750,406,136.00	39.03
		3,763,880,000.00					-74,520,513.00	-17.11
		1,007,000.00					-646,095,159.00	-17.17
		39,419,000.00					-127,144.00	-12.63
		58,058,000.00					-10,333,927.00	-26.22
		2,693,000.00					-35,045,466.00	-60.36
		124,993,000.00					-2,392,863.00	-88.85
		7,845,228,000.00					-58,185,259.00	-46.55
		1,790,182,000.00					248,611,622.00	3.17
		35,230,000.00					613,525,123.00	34.27
		55,700,000.00					439,003,868.00	1,246.11
							-55,087,583.00	-98.90
							312.00	—
		379,914,000.00					5,255,939.23	1.38
		7,512,841,000.00					1,416,100,284.00	18.85
1,338,733	0.35%	4,679,000.00	14,289,211	1,067.37	0.08%	22.86	62,975,800.00	1,345.92
12,400,000	3.44%	426,680,000.00	-1,368,516	-11.04	0.17%	4.94	-28,513,878.00	-6.68
12,309,167	1.53%	188,292,000.00	-5,460,300	-44.36	0.68%	44.44	-36,739,415.00	-19.51
169,117,555	2.76%	4,668,611,000.00	35,822,676	21.18	0.50%	18.12	2,018,987,108.00	43.25
53,089,946	3.96%	2,103,083,000.00	-18,292,626	-34.46	0.42%	10.61	-577,919,546.00	-27.48

臺灣金融控股
合併金融保險
中華民國

上 年 度 決 算 數			科 目 及 營 運 項 目		單 位	本 年 度 決 算 數		
營 運 量 (千 元)	平 均 利 (費) 率	新 臺 幣 營 運 值	名 稱	編 號		營 運 量 (千 元)	平 均 利 (費) 率	新 臺 幣 營 運 值
6,354,249	0.45%	28,558,630.00	附賣回有價證券投資		6,522,075	0.32%	21,095,395.00	
4,921,126	2.41%	118,379,118.00	其他金融資產息		10,895,633	0.71%	77,550,950.00	
		183,190.00	什項息				159,870.00	
		167,755,938.00	證券子公司				139,536,959.00	
3,223,995	4.40%	141,943,815.00	證券融資息		2,763,768	4.33%	119,609,207.00	
1,227,149	1.70%	20,832,873.00	備供出售金融資產		1,218,006	1.37%	16,742,749.00	
783,033	0.64%	4,976,797.00	附賣回有價證券投資		745,636	0.43%	3,183,839.00	
		2,453.00	轉融通息				1,164.00	
		52,331,678,753.00	保費收入	410302			63,908,986,512.00	
		52,331,678,753.00	保費收入				63,908,986,512.00	
		23,144,641.00	再保佣金收入	410303			20,791,286.00	
		5,129,369,315.28	手續費收入	410305			4,995,395,133.30	
		5,044,811,501.28	銀行子公司				4,920,347,455.30	
		50,644,581.00	承購帳款手續費				87,094,159.00	
		504,572,128.00	匯費收入				496,308,587.00	
		335,082,254.00	匯費				327,648,771.00	
		169,489,874.00	郵電費				168,659,816.00	
		136,380,575.00	信託保管以外保管手續費				137,649,489.00	
		962,831,397.00	合作推廣業務手續費				1,042,356,864.00	
		57,487,229.50	代理收付手續費				74,089,916.50	
		4,245,349.00	代收稅款手續費				4,130,230.00	
		91,839,439.00	進口結匯手續費				64,547,498.00	
		7,895,149.00	承兌手續費				7,595,198.00	
		56,078,206.00	出口結匯手續費				48,043,078.00	
		2,542,058.00	信用狀通知費				2,325,726.00	
		127,780,146.00	外匯手續費				138,634,914.00	
		35,991,510.00	保險經紀手續費				36,627,937.00	
		550,807,926.00	聯貸手續費				463,378,755.00	
		162,320,629.17	授信手續費				169,173,207.40	
		3,572,711.00	國內信用狀手續費				3,242,684.00	
		2,986,646.00	簽證費				3,105,267.00	
		14,439,171.00	承銷手續費				22,205,395.00	
		20,577,493.00	財務顧問費					
		405,484,731.00	保證手續費				427,020,508.00	
		34,599,581.00	存款業務服務費				29,821,595.00	
		20,470,975.00	轉帳卡手續費				23,474,921.00	
		25,551,821.00	帳戶管理費				26,260,897.00	
		135,266,019.30	電子商務手續費				150,953,038.40	

股份有限公司
收入明細表
105 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減					
營 運 量 (千 元)	平均利 (費)率	新 臺 幣 營 運 值	營 運 量 (千 元)	%	平均利 (費)率	%	營 運 值	%
3,050,000	0.74%	22,570,000.00	3,472,075	113.84	-0.42%	-56.76	-1,474,605.00	-6.53
4,166,880	2.37%	98,926,000.00	6,728,753	161.48	-1.66%	-70.04	-21,375,050.00	-21.61
							159,870.00	—
		198,582,000.00					-59,045,041.00	-29.73
2,400,000	6.62%	158,850,000.00	363,768	15.16	-2.29%	-34.59	-39,240,793.00	-24.70
1,300,000	2.61%	33,912,000.00	-81,994	-6.31	-1.24%	-47.51	-17,169,251.00	-50.63
615,000	0.95%	5,820,000.00	130,636	21.24	-0.52%	-54.74	-2,636,161.00	-45.29
							1,164.00	—
		51,044,846,000.00					12,864,140,512.00	25.20
		51,044,846,000.00					12,864,140,512.00	25.20
		20,186,000.00					605,286.00	3.00
		4,689,098,000.00					306,297,133.30	6.53
		4,617,413,000.00					302,934,455.30	6.56
		21,012,000.00					66,082,159.00	314.50
		570,224,000.00					-73,915,413.00	-12.96
		377,231,000.00					-49,582,229.00	-13.14
		192,993,000.00					-24,333,184.00	-12.61
		133,614,000.00					4,035,489.00	3.02
		522,700,000.00					519,656,864.00	99.42
		59,074,000.00					15,015,916.50	25.42
		3,500,000.00					630,230.00	18.01
		98,066,000.00					-33,518,502.00	-34.18
		5,114,000.00					2,481,198.00	48.52
		71,371,000.00					-23,327,922.00	-32.69
		5,281,000.00					-2,955,274.00	-55.96
		128,630,000.00					10,004,914.00	7.78
							36,627,937.00	—
		603,780,000.00					-140,401,245.00	-23.25
		145,000,000.00					24,173,207.40	16.67
		4,165,000.00					-922,316.00	-22.14
		3,480,000.00					-374,733.00	-10.77
		18,350,000.00					3,855,395.00	21.01
		15,000,000.00					-15,000,000.00	-100.00
		384,880,000.00					42,140,508.00	10.95
		47,588,000.00					-17,766,405.00	-37.33
		18,123,000.00					5,351,921.00	29.53
		28,226,000.00					-1,965,103.00	-6.96
		132,546,000.00					18,407,038.40	13.89

臺灣金融控股
合併金融保險
中華民國

上 年 度 決 算 數			科 目 及 營 運 項 目		單 位	本 年 度 決 算 數		
營 運 量 (千 元)	平均利 (費)率	新 臺 幣 營 運 值	名 稱	編 號		營 運 量 (千 元)	平均利 (費)率	新 臺 幣 營 運 值
		11,449,618.00	黃金業務手續費					10,554,540.00
		8,483,862.00	借券手續費					17,345,135.00
		12,577.00	衍生商品					80,836.00
		88,354,847.30	跨行手續費					89,721,200.60
		65,957,914.00	受託代辦金融資產手續費					46,650,615.00
		345,146,434.00	託辦手續費					322,371,998.00
		126,941,595.01	信用卡手續費					128,634,995.40
		644,552,346.00	信託手續費					498,935,681.00
		197,874,558.00	信託保管手續費					199,787,855.00
		128,403,908.00	代理勞基手續費					133,207,265.00
		13,268,371.00	什項手續費					15,017,470.00
		84,557,814.00	保險子公司					75,047,678.00
		2,463,061.00	保險手續費					63,840,569.00
		8,925,645.00	借券手續費					6,449,800.00
		73,169,108.00	什項手續費					4,757,309.00
		379,041,894.00	證券經紀及承銷收入	410307				335,542,152.00
		28,756,360.00	攤回再保賠款與給付	410321				25,080,788.00
		529,487,233.00	分離帳戶保險商品收益	410322				3,366,786.00
		27,654,506,242.00	收回責任準備	410324				
			收回未滿期保費準備	410325				28,444,151.00
		88,905,880.00	收回特別準備	410326				756,189.00
		506,832,463.00	收回外匯價格變動準備	410333				444,432,423.00
		9,450,111.00	出售證券利益	410341				
		47,314,283,327.00	透過損益按公允價值衡量 之金融資產利益	410342				66,968,367,497.00
		2,364,282,218.00	備供出售金融資產之 已實現利益	410344				3,707,985,895.00
		37,168,176.00	持有至到期日金融資產 之已實現利益	410345				242,197,754.00
		232,858,983.00	以成本衡量之 金融資產利益	410346				281,400,898.00
		91,299,698.00	無活絡市場之債務 商品投資利益	410348				
		152,609,243.00	歸因於所規避風險之被避 險項目之利益－公允價值 避	410350				
		4,290,371,289.00	外幣兌換利益	410353				
		215,144,359,758.28	合 計					209,290,010,967.53

股份有限公司
收入明細表
105 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減					
營 運 量 (千 元)	平均利 (費)率	新 臺 幣 營 運 值	營 運 量 (千 元)	%	平均利 (費)率	%	營 運 值	%
		13,000,000.00					-2,445,460.00	-18.81
		5,066,000.00					12,279,135.00	242.38
							80,836.00	—
		82,728,000.00					6,993,200.60	8.45
		58,411,000.00					-11,760,385.00	-20.13
		317,200,000.00					5,171,998.00	1.63
		138,667,000.00					-10,032,004.60	-7.23
		703,932,000.00					-204,996,319.00	-29.12
		132,183,000.00					67,604,855.00	51.14
		130,000,000.00					3,207,265.00	2.47
		16,502,000.00					-1,484,530.00	-9.00
		71,685,000.00					3,362,678.00	4.69
		62,470,000.00					1,370,569.00	2.19
		9,135,000.00					-2,685,200.00	-29.39
		80,000.00					4,677,309.00	5,846.64
		400,430,000.00					-64,887,848.00	-16.20
		21,881,000.00					3,199,788.00	14.62
		150,000,000.00					-146,633,214.00	-97.76
							28,444,151.00	—
		15,931,000.00					-15,174,811.00	-95.25
							444,432,423.00	—
		82,613,000.00					-82,613,000.00	-100.00
		12,478,875,000.00					54,489,492,497.00	436.65
		3,853,082,000.00					-145,096,105.00	-3.77
		20,450,000.00					221,747,754.00	1,084.34
		186,399,000.00					95,001,898.00	50.97
		14,445,000.00					-14,445,000.00	-100.00
		2,968,130,000.00					-2,968,130,000.00	-100.00
		161,547,143,000.00					47,742,867,967.53	29.55

臺灣金融控股股份有限公司
合併其他營業收入明細表
 中華民國 105 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	本年度決算數與 預算數比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
17,642,242,133.00	其他營業收入	4198	14,486,033,028.00	12,396,837,000.00	2,089,196,028.00	16.85
234,285,125.00	投資性不動產收入	419801	231,146,473.00	304,922,000.00	-73,775,527.00	-24.19
16,970,330,464.00	政府補助收入	419804	13,754,257,726.00	11,731,452,000.00	2,022,805,726.00	17.24
16,751,365,464.00	待國庫撥補收入		13,530,730,726.00	11,507,925,000.00	2,022,805,726.00	17.58
218,965,000.00	補助事務費收入		223,527,000.00	223,527,000.00	0.00	0.00
437,626,544.00	什項營業收入	419898	500,628,829.00	360,463,000.00	140,165,829.00	38.88
17,642,242,133.00	合 計		14,486,033,028.00	12,396,837,000.00	2,089,196,028.00	16.85

臺灣金融控股股份有限公司
合併營業外收入明細表
 中華民國 105 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	本年度決算數與 預算數比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
869,529,338.31	其他營業外收入	4998	1,496,760,585.39	600,969,000.00	895,791,585.39	149.06
23,639,730.00	賠償收入	499802	14,594,774.00		14,594,774.00	—
3,455,511.00	利息收入	499804	1,071,329.00		1,071,329.00	—
9,635,453.00	租賃收入	499806	8,972,942.00	8,713,000.00	259,942.00	2.98
445,212,019.80	處分不動產、廠房 及設備利益	499826		357,748,000.00	-357,748,000.00	-100.00
17,323,022.22	資產減損迴轉利益	499832	27,659,347.31		27,659,347.31	—
370,263,602.29	什項收入	499898	1,444,462,193.08	234,508,000.00	1,209,954,193.08	515.95
869,529,338.31	合 計		1,496,760,585.39	600,969,000.00	895,791,585.39	149.06

臺灣金融控股
合併銷售
中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
126,137,331,917.00	銷貨成本	510101	115,152,537,364.00		115,152,537,364.00
126,137,331,917.00	材料及用品費	5101013	115,152,537,364.00		115,152,537,364.00
126,137,331,917.00	商品	51010133	115,152,537,364.00		115,152,537,364.00
126,137,331,917.00	合 計		115,152,537,364.00		115,152,537,364.00

註：表列本年度決算數已扣除商品存貨因淨變現價值增加而迴轉之金額3,429,912元。

股份有限公司
 成本明細表
 105 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
97,950,000,000.00		97,950,000,000.00	17,202,537,364.00	17.56		17,202,537,364.00
97,950,000,000.00		97,950,000,000.00	17,202,537,364.00	17.56		17,202,537,364.00
97,950,000,000.00		97,950,000,000.00	17,202,537,364.00	17.56		17,202,537,364.00
97,950,000,000.00		97,950,000,000.00	17,202,537,364.00	17.56		17,202,537,364.00

臺灣金融控股
合併金融保險
中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
198,013,989,919.86	金融保險成本	5103	193,897,508,459.95		193,897,508,459.95
36,528,277,931.00	利息費用	510301	33,484,107,550.00		33,484,107,550.00
36,528,277,931.00	租金與利息	5103014	33,484,107,550.00		33,484,107,550.00
36,528,277,931.00	利息	51030146	33,484,107,550.00		33,484,107,550.00
81,443,950.00	保險費用	510302	90,911,268.00		90,911,268.00
81,443,950.00	服務費用	5103022	90,911,268.00		90,911,268.00
81,443,950.00	保險費	51030226	90,911,268.00		90,911,268.00
306,292,378.00	承保費用	510303	291,705,750.00		291,705,750.00
306,292,378.00	服務費用	5103032	291,705,750.00		291,705,750.00
306,292,378.00	棧儲、包裝、代理及加工費	51030327	291,705,750.00		291,705,750.00
1,409,264,791.00	佣金費用	510304	1,668,290,931.00		1,668,290,931.00
1,409,264,791.00	服務費用	5103042	1,668,290,931.00		1,668,290,931.00
1,409,264,791.00	棧儲、包裝、代理及加工費	51030427	1,668,290,931.00		1,668,290,931.00
615,135,292.16	手續費用	510305	656,093,258.72		656,093,258.72
615,135,292.16	服務費用	5103052	656,093,258.72		656,093,258.72
615,135,292.16	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	656,093,258.72		656,093,258.72
166,476,957.00	證券經紀及承銷費用	510307	168,257,937.00		168,257,937.00
159,148,247.00	服務費用	5103072	157,978,777.00		157,978,777.00
2,040,585.00	水電費	51030721	2,257,150.00		2,257,150.00
21,065,231.00	郵電費	51030722	22,315,289.00		22,315,289.00
564,329.00	旅運費	51030723	279,660.00		279,660.00
830,485.00	印刷裝訂與廣告費	51030724	929,197.00		929,197.00
2,523,972.00	修理保養與保固費	51030725	2,841,122.00		2,841,122.00
130,702,823.00	棧儲、包裝、代理及加工費	51030727	126,142,587.00		126,142,587.00
1,420,822.00	專業服務費	51030728	3,213,772.00		3,213,772.00
3,698,831.00	材料及用品費	5103073	4,090,049.00		4,090,049.00
396,763.00	使用材料費	51030731	117,479.00		117,479.00
3,302,068.00	用品消耗	51030732	3,972,570.00		3,972,570.00
57,015.00	租金與利息	5103074	22,930.00		22,930.00
57,015.00	什項設備租金	51030745	22,930.00		22,930.00
2,992,515.00	折舊及攤銷	5103075	4,821,320.00		4,821,320.00
	一般房屋折舊	51030752	599,208.00		599,208.00
1,523,631.00	機械及設備折舊	51030753	1,905,870.00		1,905,870.00
369,467.00	交通及運輸設備折舊	51030754	354,820.00		354,820.00

股份有限公司
成本明細表
 105年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
137,927,562,000.00		137,927,562,000.00	55,969,946,459.95	40.58		55,969,946,459.95
53,173,137,000.00		53,173,137,000.00	-19,689,029,450.00	-37.03		-19,689,029,450.00
53,173,137,000.00		53,173,137,000.00	-19,689,029,450.00	-37.03		-19,689,029,450.00
53,173,137,000.00		53,173,137,000.00	-19,689,029,450.00	-37.03		-19,689,029,450.00
73,191,000.00		73,191,000.00	17,720,268.00	24.21		17,720,268.00
73,191,000.00		73,191,000.00	17,720,268.00	24.21		17,720,268.00
73,191,000.00		73,191,000.00	17,720,268.00	24.21		17,720,268.00
340,294,000.00		340,294,000.00	-48,588,250.00	-14.28		-48,588,250.00
340,294,000.00		340,294,000.00	-48,588,250.00	-14.28		-48,588,250.00
340,294,000.00		340,294,000.00	-48,588,250.00	-14.28		-48,588,250.00
1,261,151,000.00		1,261,151,000.00	407,139,931.00	32.28		407,139,931.00
1,261,151,000.00		1,261,151,000.00	407,139,931.00	32.28		407,139,931.00
1,261,151,000.00		1,261,151,000.00	407,139,931.00	32.28		407,139,931.00
664,509,000.00		664,509,000.00	-8,415,741.28	-1.27		-8,415,741.28
664,509,000.00		664,509,000.00	-8,415,741.28	-1.27		-8,415,741.28
664,509,000.00		664,509,000.00	-8,415,741.28	-1.27		-8,415,741.28
169,787,000.00		169,787,000.00	-1,529,063.00	-0.90		-1,529,063.00
159,246,000.00		159,246,000.00	-1,267,223.00	-0.80		-1,267,223.00
2,002,000.00		2,002,000.00	255,150.00	12.74		255,150.00
19,697,000.00		19,697,000.00	2,618,289.00	13.29		2,618,289.00
555,000.00		555,000.00	-275,340.00	-49.61		-275,340.00
1,343,000.00		1,343,000.00	-413,803.00	-30.81		-413,803.00
5,290,000.00		5,290,000.00	-2,448,878.00	-46.29		-2,448,878.00
129,272,000.00		129,272,000.00	-3,129,413.00	-2.42		-3,129,413.00
1,087,000.00		1,087,000.00	2,126,772.00	195.66		2,126,772.00
5,261,000.00		5,261,000.00	-1,170,951.00	-22.26		-1,170,951.00
472,000.00		472,000.00	-354,521.00	-75.11		-354,521.00
4,789,000.00		4,789,000.00	-816,430.00	-17.05		-816,430.00
68,000.00		68,000.00	-45,070.00	-66.28		-45,070.00
68,000.00		68,000.00	-45,070.00	-66.28		-45,070.00
4,575,000.00		4,575,000.00	246,320.00	5.38		246,320.00
			599,208.00	—		599,208.00
1,731,000.00		1,731,000.00	174,870.00	10.10		174,870.00
544,000.00		544,000.00	-189,180.00	-34.78		-189,180.00

臺灣金融控股
合併金融保險
中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
620,062.00	什項設備折舊	51030755	643,002.00		643,002.00
441,314.00	租賃資產及租賃權益改良折舊	51030756	444,864.00		444,864.00
38,041.00	攤銷	51030758	873,556.00		873,556.00
22,997.00	稅捐與規費	5103076	23,350.00		23,350.00
22,997.00	規費	51030767	23,350.00		23,350.00
250,819.00	會費、捐助與分攤	5103077	248,806.00		248,806.00
250,819.00	分攤	51030773	248,806.00		248,806.00
306,533.00	損失與賠償給付	5103078	1,072,705.00		1,072,705.00
306,533.00	各項損失	51030781	1,072,705.00		1,072,705.00
4,687,665.00	證券自營費用	510308	6,886,593.00		6,886,593.00
4,563,419.00	服務費用	5103082	5,374,726.00		5,374,726.00
66,941.00	水電費	51030821	58,070.00		58,070.00
2,133,530.00	郵電費	51030822	2,682,793.00		2,682,793.00
46,867.00	旅運費	51030823	13,506.00		13,506.00
17,999.00	印刷裝訂與廣告費	51030824	13,732.00		13,732.00
140,092.00	修理保養與保固費	51030825	106,700.00		106,700.00
13,805.00	保險費	51030826	14,274.00		14,274.00
1,552,799.00	棧儲、包裝、代理及加工費	51030827	1,566,547.00		1,566,547.00
591,386.00	專業服務費	51030828	919,104.00		919,104.00
124,246.00	材料及用品費	5103083	77,436.00		77,436.00
5,852.00	使用材料費	51030831	3,023.00		3,023.00
118,394.00	用品消耗	51030832	74,413.00		74,413.00
	折舊及攤銷	5103085	1,434,431.00		1,434,431.00
	一般房屋折舊	51030852	150,894.00		150,894.00
	機械及設備折舊	51030853	215,461.00		215,461.00
	交通及運輸設備折舊	51030854	16,944.00		16,944.00
	什項設備折舊	51030855	16,650.00		16,650.00
	攤銷	51030858	1,034,482.00		1,034,482.00
4,553,670,316.70	各項提存	510311	5,240,131,417.23		5,240,131,417.23
4,553,670,316.70	損失與賠償給付	5103118	5,240,131,417.23		5,240,131,417.23
4,553,670,316.70	提存	51031183	5,240,131,417.23		5,240,131,417.23
69,572,817.00	現金運送費	510312	74,806,176.00		74,806,176.00
69,572,817.00	服務費用	5103122	74,806,176.00		74,806,176.00
69,572,817.00	旅運費	51031223	74,806,176.00		74,806,176.00
45,980,108.00	安定基金費用	510313	81,384,765.00		81,384,765.00
45,980,108.00	損失與賠償給付	5103138	81,384,765.00		81,384,765.00
45,980,108.00	提存	51031383	81,384,765.00		81,384,765.00
104,307,776,590.00	保險賠款與給付	510321	77,572,523,345.00		77,572,523,345.00

股份有限公司
成本明細表
 105年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
733,000.00		733,000.00	-89,998.00	-12.28		-89,998.00
1,460,000.00		1,460,000.00	-1,015,136.00	-69.53		-1,015,136.00
107,000.00		107,000.00	766,556.00	716.41		766,556.00
27,000.00		27,000.00	-3,650.00	-13.52		-3,650.00
27,000.00		27,000.00	-3,650.00	-13.52		-3,650.00
352,000.00		352,000.00	-103,194.00	-29.32		-103,194.00
352,000.00		352,000.00	-103,194.00	-29.32		-103,194.00
258,000.00		258,000.00	814,705.00	315.78		814,705.00
258,000.00		258,000.00	814,705.00	315.78		814,705.00
6,236,000.00		6,236,000.00	650,593.00	10.43		650,593.00
6,148,000.00		6,148,000.00	-773,274.00	-12.58		-773,274.00
47,000.00		47,000.00	11,070.00	23.55		11,070.00
2,348,000.00		2,348,000.00	334,793.00	14.26		334,793.00
16,000.00		16,000.00	-2,494.00	-15.59		-2,494.00
26,000.00		26,000.00	-12,268.00	-47.18		-12,268.00
541,000.00		541,000.00	-434,300.00	-80.28		-434,300.00
160,000.00		160,000.00	-145,726.00	-91.08		-145,726.00
2,733,000.00		2,733,000.00	-1,166,453.00	-42.68		-1,166,453.00
277,000.00		277,000.00	642,104.00	231.81		642,104.00
88,000.00		88,000.00	-10,564.00	-12.00		-10,564.00
			3,023.00	—		3,023.00
88,000.00		88,000.00	-13,587.00	-15.44		-13,587.00
			1,434,431.00	—		1,434,431.00
			150,894.00	—		150,894.00
			215,461.00	—		215,461.00
			16,944.00	—		16,944.00
			16,650.00	—		16,650.00
			1,034,482.00	—		1,034,482.00
1,252,663,000.00		1,252,663,000.00	3,987,468,417.23	318.32		3,987,468,417.23
1,252,663,000.00		1,252,663,000.00	3,987,468,417.23	318.32		3,987,468,417.23
1,252,663,000.00		1,252,663,000.00	3,987,468,417.23	318.32		3,987,468,417.23
50,000,000.00		50,000,000.00	24,806,176.00	49.61		24,806,176.00
50,000,000.00		50,000,000.00	24,806,176.00	49.61		24,806,176.00
50,000,000.00		50,000,000.00	24,806,176.00	49.61		24,806,176.00
48,849,000.00		48,849,000.00	32,535,765.00	66.60		32,535,765.00
48,849,000.00		48,849,000.00	32,535,765.00	66.60		32,535,765.00
48,849,000.00		48,849,000.00	32,535,765.00	66.60		32,535,765.00
76,037,378,000.00		76,037,378,000.00	1,535,145,345.00	2.02		1,535,145,345.00

臺灣金融控股
合併金融保險
中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
104,307,776,590.00	損失與賠償給付	5103218	77,572,523,345.00		77,572,523,345.00
104,307,776,590.00	賠償給付	51032182	77,572,523,345.00		77,572,523,345.00
529,487,233.00	分離帳戶保險商品費用	510322	3,366,786.00		3,366,786.00
529,487,233.00	損失與賠償給付	5103228	3,366,786.00		3,366,786.00
509,536,092.00	賠償給付	51032282	1,049,876.00		1,049,876.00
19,951,141.00	提 存	51032283	2,316,910.00		2,316,910.00
	提存責任準備	510324	18,092,167,561.00		18,092,167,561.00
	損失與賠償給付	5103248	18,092,167,561.00		18,092,167,561.00
	提 存	51032483	18,092,167,561.00		18,092,167,561.00
3,453,412.00	提存未滿期保費準備	510325			
3,453,412.00	損失與賠償給付	5103258			
3,453,412.00	提 存	51032583			
633,998.00	提存賠款準備	510327	11,861,170.00		11,861,170.00
633,998.00	損失與賠償給付	5103278	11,861,170.00		11,861,170.00
633,998.00	提 存	51032783	11,861,170.00		11,861,170.00
1,689,610,928.00	提存保費不足準備	510330	2,248,140,911.00		2,248,140,911.00
1,689,610,928.00	損失與賠償給付	5103308	2,248,140,911.00		2,248,140,911.00
1,689,610,928.00	提 存	51033083	2,248,140,911.00		2,248,140,911.00
	提存外匯價格變動準備	510333			
	損失與賠償給付	5103338			
	提 存	51033383			
	出售證券損失	510341	9,432,056.00		9,432,056.00
	損失與賠償給付	5103418	9,432,056.00		9,432,056.00
	各項損失	51034181	9,432,056.00		9,432,056.00
47,342,823,251.00	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343	49,836,327,905.00		49,836,327,905.00
47,342,823,251.00	損失與賠償給付	5103438	49,836,327,905.00		49,836,327,905.00
47,342,823,251.00	各項損失	51034381	49,836,327,905.00		49,836,327,905.00
	無活絡市場之債務工具投資損失	510348	24.00		24.00
	損失與賠償給付	5103488	24.00		24.00
	各項損失	51034881	24.00		24.00
359,402,302.00	避險工具之損失—公允價值避險	510349	37,094,855.00		37,094,855.00
359,402,302.00	損失與賠償給付	5103498	37,094,855.00		37,094,855.00
359,402,302.00	各項損失	51034981	37,094,855.00		37,094,855.00
	歸因於所規避風險之被避險項目之損失—公允價值避險	510350	111,645,004.00		111,645,004.00

股份有限公司
成本明細表
 105年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
76,037,378,000.00		76,037,378,000.00	1,535,145,345.00	2.02		1,535,145,345.00
76,037,378,000.00		76,037,378,000.00	1,535,145,345.00	2.02		1,535,145,345.00
150,000,000.00		150,000,000.00	-146,633,214.00	-97.76		-146,633,214.00
150,000,000.00		150,000,000.00	-146,633,214.00	-97.76		-146,633,214.00
118,582,000.00		118,582,000.00	-117,532,124.00	-99.11		-117,532,124.00
31,418,000.00		31,418,000.00	-29,101,090.00	-92.63		-29,101,090.00
3,775,317,000.00		3,775,317,000.00	14,316,850,561.00	379.22		14,316,850,561.00
3,775,317,000.00		3,775,317,000.00	14,316,850,561.00	379.22		14,316,850,561.00
3,775,317,000.00		3,775,317,000.00	14,316,850,561.00	379.22		14,316,850,561.00
47,993,000.00		47,993,000.00	-47,993,000.00	-100.00		-47,993,000.00
47,993,000.00		47,993,000.00	-47,993,000.00	-100.00		-47,993,000.00
47,993,000.00		47,993,000.00	-47,993,000.00	-100.00		-47,993,000.00
13,224,000.00		13,224,000.00	-1,362,830.00	-10.31		-1,362,830.00
13,224,000.00		13,224,000.00	-1,362,830.00	-10.31		-1,362,830.00
13,224,000.00		13,224,000.00	-1,362,830.00	-10.31		-1,362,830.00
382,024,000.00		382,024,000.00	1,866,116,911.00	488.48		1,866,116,911.00
382,024,000.00		382,024,000.00	1,866,116,911.00	488.48		1,866,116,911.00
382,024,000.00		382,024,000.00	1,866,116,911.00	488.48		1,866,116,911.00
146,832,000.00		146,832,000.00	-146,832,000.00	-100.00		-146,832,000.00
146,832,000.00		146,832,000.00	-146,832,000.00	-100.00		-146,832,000.00
146,832,000.00		146,832,000.00	-146,832,000.00	-100.00		-146,832,000.00
			9,432,056.00	—		9,432,056.00
			9,432,056.00	—		9,432,056.00
			9,432,056.00	—		9,432,056.00
168,977,000.00		168,977,000.00	49,667,350,905.00	29,392.97		49,667,350,905.00
168,977,000.00		168,977,000.00	49,667,350,905.00	29,392.97		49,667,350,905.00
168,977,000.00		168,977,000.00	49,667,350,905.00	29,392.97		49,667,350,905.00
			24.00	—		24.00
			24.00	—		24.00
			24.00	—		24.00
166,000,000.00		166,000,000.00	-128,905,145.00	-77.65		-128,905,145.00
166,000,000.00		166,000,000.00	-128,905,145.00	-77.65		-128,905,145.00
166,000,000.00		166,000,000.00	-128,905,145.00	-77.65		-128,905,145.00
			111,645,004.00	—		111,645,004.00

臺灣金融控股
合併金融保險
 中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
	損失與賠償給付	5103508	111,645,004.00		111,645,004.00
	各項損失	51035081	111,645,004.00		111,645,004.00
	外幣兌換損失	510353	4,212,373,197.00		4,212,373,197.00
	損失與賠償給付	5103538	4,212,373,197.00		4,212,373,197.00
	各項損失	51035381	4,212,373,197.00		4,212,373,197.00
198,013,989,919.86	合 計		193,897,508,459.95		193,897,508,459.95

股份有限公司
成本明細表
 105年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
			111,645,004.00	—		111,645,004.00
			111,645,004.00	—		111,645,004.00
			4,212,373,197.00	—		4,212,373,197.00
			4,212,373,197.00	—		4,212,373,197.00
			4,212,373,197.00	—		4,212,373,197.00
137,927,562,000.00		137,927,562,000.00	55,969,946,459.95	40.58		55,969,946,459.95

臺灣金融控股
合併其他營業
中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
411,603,327.00	其他營業成本	5198	503,062,745.00	456,656,844.00	46,405,901.00
93,575,417.00	投資性不動產費用	519801	138,965,648.00	123,262,529.00	15,703,119.00
3,329,521.00	服務費用	5198012	3,286,679.00	391,423.00	2,895,256.00
2,627,991.00	修理保養與保固費	51980125	2,412,296.00		2,412,296.00
186,980.00	保險費	51980126	391,423.00	391,423.00	
129,000.00	棧儲、包裝、代理及加工費	51980127	152,300.00		152,300.00
385,550.00	專業服務費	51980128	330,660.00		330,660.00
60,219,969.00	折舊及攤銷	5198015	61,335,207.00	61,335,207.00	
60,219,969.00	其他折舊性資產折舊	51980157	61,335,207.00	61,335,207.00	
27,604,096.00	稅捐與規費	5198016	71,059,620.00	58,251,757.00	12,807,863.00
5,917,604.00	土地稅	51980162	48,455,051.00	48,455,051.00	
8,849,150.00	房屋稅	51980164	9,796,706.00	9,796,706.00	
12,837,342.00	消費與行為稅	51980165	12,807,863.00		12,807,863.00
2,421,831.00	會費、捐助與分攤	5198017	3,284,142.00	3,284,142.00	
2,421,831.00	分攤	51980173	3,284,142.00	3,284,142.00	
318,027,910.00	什項營業成本	519898	364,097,097.00	333,394,315.00	30,702,782.00
11,200,480.00	服務費用	5198982	4,619,034.00	1,201.00	4,617,833.00
5,615.00	水電費	51989821	6,433.00		6,433.00
160.00	郵電費	51989822	197.00		197.00
	旅運費	51989823	3,806.00		3,806.00
	印刷裝訂與廣告費	51989824			
180,975.00	修理保養與保固費	51989825	426,649.00		426,649.00
162,780.00	保險費	51989826	143,629.00		143,629.00
10,642,173.00	棧儲、包裝、代理及加工費	51989827	3,270,580.00	1,201.00	3,269,379.00
208,777.00	專業服務費	51989828	767,740.00		767,740.00
4,307.00	材料及用品費	5198983	4,133.00		4,133.00
4,307.00	用品消耗	51989832	4,133.00		4,133.00
60,300.00	租金與利息	5198984	38,352.00	38,352.00	

股份有限公司
成本明細表
105 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
470,415,000.00	414,872,000.00	55,543,000.00	32,647,745.00	6.94	41,784,844.00	-9,137,099.00
111,319,000.00	92,672,000.00	18,647,000.00	27,646,648.00	24.84	30,590,529.00	-2,943,881.00
4,258,000.00	157,000.00	4,101,000.00	-971,321.00	-22.81	234,423.00	-1,205,744.00
2,743,000.00		2,743,000.00	-330,704.00	-12.06		-330,704.00
157,000.00	157,000.00		234,423.00	149.31	234,423.00	
168,000.00		168,000.00	-15,700.00	-9.35		-15,700.00
1,190,000.00		1,190,000.00	-859,340.00	-72.21		-859,340.00
69,688,000.00	69,688,000.00		-8,352,793.00	-11.99	-8,352,793.00	
69,688,000.00	69,688,000.00		-8,352,793.00	-11.99	-8,352,793.00	
34,857,000.00	20,311,000.00	14,546,000.00	36,202,620.00	103.86	37,940,757.00	-1,738,137.00
7,059,000.00	7,059,000.00		41,396,051.00	586.43	41,396,051.00	
13,252,000.00	13,252,000.00		-3,455,294.00	-26.07	-3,455,294.00	
14,546,000.00		14,546,000.00	-1,738,137.00	-11.95		-1,738,137.00
2,516,000.00	2,516,000.00		768,142.00	30.53	768,142.00	
2,516,000.00	2,516,000.00		768,142.00	30.53	768,142.00	
359,096,000.00	322,200,000.00	36,896,000.00	5,001,097.00	1.39	11,194,315.00	-6,193,218.00
10,986,000.00		10,986,000.00	-6,366,966.00	-57.96	1,201.00	-6,368,167.00
90,000.00		90,000.00	-83,567.00	-92.85		-83,567.00
36,000.00		36,000.00	-35,803.00	-99.45		-35,803.00
40,000.00		40,000.00	-36,194.00	-90.49		-36,194.00
70,000.00		70,000.00	-70,000.00	-100.00		-70,000.00
3,000,000.00		3,000,000.00	-2,573,351.00	-85.78		-2,573,351.00
410,000.00		410,000.00	-266,371.00	-64.97		-266,371.00
3,840,000.00		3,840,000.00	-569,420.00	-14.83	1,201.00	-570,621.00
3,500,000.00		3,500,000.00	-2,732,260.00	-78.06		-2,732,260.00
82,000.00		82,000.00	-77,867.00	-94.96		-77,867.00
82,000.00		82,000.00	-77,867.00	-94.96		-77,867.00
600,000.00	600,000.00		-561,648.00	-93.61	-561,648.00	

臺灣金融控股
合併其他營業
中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
60,300.00	地租及水租	51989841	38,352.00	38,352.00	
39,728,697.00	折舊及攤銷	5198985	41,997,545.00	41,997,545.00	
39,728,697.00	房屋折舊	51989852	41,997,545.00	41,997,545.00	
267,033,743.00	稅捐與規費	5198986	317,408,640.00	291,328,192.00	26,080,448.00
243,708,281.00	土地稅	51989862	290,972,025.00	290,972,025.00	
452,847.00	房屋稅	51989864	356,167.00	356,167.00	
22,868,183.00	消費與行為稅	51989865	26,078,701.00		26,078,701.00
4,432.00	規費	51989867	1,747.00		1,747.00
383.00	其他	5198989	29,393.00	29,025.00	368.00
383.00	其他費用	51989891	29,393.00	29,025.00	368.00
411,603,327.00	合 計		503,062,745.00	456,656,844.00	46,405,901.00

股份有限公司
 成本明細表
 105 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
600,000.00	600,000.00		-561,648.00	-93.61	-561,648.00	
41,100,000.00	41,100,000.00		897,545.00	2.18	897,545.00	
41,100,000.00	41,100,000.00		897,545.00	2.18	897,545.00	
305,828,000.00	280,500,000.00	25,328,000.00	11,580,640.00	3.79	10,828,192.00	752,448.00
280,000,000.00	280,000,000.00		10,972,025.00	3.92	10,972,025.00	
500,000.00	500,000.00		-143,833.00	-28.77	-143,833.00	
25,228,000.00		25,228,000.00	850,701.00	3.37		850,701.00
100,000.00		100,000.00	-98,253.00	-98.25		-98,253.00
500,000.00		500,000.00	-470,607.00	-94.12	29,025.00	-499,632.00
500,000.00		500,000.00	-470,607.00	-94.12	29,025.00	-499,632.00
470,415,000.00	414,872,000.00	55,543,000.00	32,647,745.00	6.94	41,784,844.00	-9,137,099.00

臺灣金融控股
合併業務
中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
19,886,248,615.08	業務費用	520201	19,734,260,229.14	12,925,010,868.00	6,809,249,361.14
11,487,906,212.00	用人費用	5202011	11,631,678,848.00	10,158,611,955.00	1,473,066,893.00
6,576,268,983.00	正式員額薪資	52020111	6,649,355,652.00	6,649,355,652.00	
27,747,638.00	臨時人員薪資	52020112	20,765,343.00	20,765,343.00	
795,509,253.00	超時工作報酬	52020113	808,577,627.00	808,577,627.00	
251,737,244.00	津貼	52020114	262,722,201.00	262,722,201.00	
2,309,518,613.00	獎金	52020115	2,321,178,946.00	1,071,763,654.00	1,249,415,292.00
786,366,485.00	退休及卹償金	52020116	827,719,844.00	827,719,844.00	
1,483,631.00	資遣費	52020117			
739,191,433.00	福利費	52020118	741,280,474.00	517,628,873.00	223,651,601.00
82,932.00	提繳費	52020119	78,761.00	78,761.00	
2,673,835,165.58	服務費用	5202012	2,696,234,238.14	559,539,121.00	2,136,695,117.14
221,163,837.00	水電費	52020121	203,047,311.00		203,047,311.00
235,349,399.50	郵電費	52020122	243,634,467.50		243,634,467.50
47,204,412.00	旅運費	52020123	47,366,124.00	15,045,575.00	32,320,549.00
337,114,295.47	印刷裝訂與廣告費	52020124	328,468,316.64		328,468,316.64
408,907,227.00	修理保養與保固費	52020125	400,473,618.00	400,473,618.00	
880,408,209.00	保險費	52020126	924,098,521.00	9,739,836.00	914,358,685.00
130,318,166.00	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	134,280,092.00	134,280,092.00	
360,735,789.61	專業服務費	52020128	364,248,287.00		364,248,287.00
52,633,830.00	公共關係費	52020129	50,617,501.00		50,617,501.00
157,937,573.50	材料及用品費	5202013	152,762,720.00	61,917,649.00	90,845,071.00
34,312,109.00	使用材料費	52020131	33,151,398.00	12,940,005.00	20,211,393.00
123,625,464.50	用品消耗	52020132	119,611,322.00	48,977,644.00	70,633,678.00
675,950,370.00	租金與利息	5202014	691,965,175.00	570,722,213.00	121,242,962.00
1,891,879.00	地租及水租	52020141	2,145,644.00	2,145,644.00	

股份有限公司

費用明細表

105 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
21,286,649,000.00	14,268,226,000.00	7,018,423,000.00	-1,552,388,770.86	-7.29	-1,343,215,132.00	-209,173,638.86
11,823,429,000.00	10,937,736,000.00	885,693,000.00	-191,750,152.00	-1.62	-779,124,045.00	587,373,893.00
7,078,590,000.00	7,078,590,000.00		-429,234,348.00	-6.06	-429,234,348.00	
33,768,000.00	33,768,000.00		-13,002,657.00	-38.51	-13,002,657.00	
870,957,000.00	870,957,000.00		-62,379,373.00	-7.16	-62,379,373.00	
382,552,000.00	382,552,000.00		-119,829,799.00	-31.32	-119,829,799.00	
1,895,320,000.00	1,184,575,000.00	710,745,000.00	425,858,946.00	22.47	-112,811,346.00	538,670,292.00
771,456,000.00	771,456,000.00		56,263,844.00	7.29	56,263,844.00	
790,533,000.00	615,585,000.00	174,948,000.00	-49,252,526.00	-6.23	-97,956,127.00	48,703,601.00
253,000.00	253,000.00		-174,239.00	-68.87	-174,239.00	
3,136,534,000.00	711,299,000.00	2,425,235,000.00	-440,299,761.86	-14.04	-151,759,879.00	-288,539,882.86
274,259,000.00		274,259,000.00	-71,211,689.00	-25.97		-71,211,689.00
307,247,000.00		307,247,000.00	-63,612,532.50	-20.70		-63,612,532.50
85,052,000.00	25,066,000.00	59,986,000.00	-37,685,876.00	-44.31	-10,020,425.00	-27,665,451.00
406,175,000.00		406,175,000.00	-77,706,683.36	-19.13		-77,706,683.36
508,430,000.00	508,430,000.00		-107,956,382.00	-21.23	-107,956,382.00	
859,126,000.00	10,553,000.00	848,573,000.00	64,972,521.00	7.56	-813,164.00	65,785,685.00
167,250,000.00	167,250,000.00		-32,969,908.00	-19.71	-32,969,908.00	
469,957,000.00		469,957,000.00	-105,708,713.00	-22.49		-105,708,713.00
59,038,000.00		59,038,000.00	-8,420,499.00	-14.26		-8,420,499.00
231,243,000.00	93,748,000.00	137,495,000.00	-78,480,280.00	-33.94	-31,830,351.00	-46,649,929.00
57,136,000.00	22,142,000.00	34,994,000.00	-23,984,602.00	-41.98	-9,201,995.00	-14,782,607.00
174,107,000.00	71,606,000.00	102,501,000.00	-54,495,678.00	-31.30	-22,628,356.00	-31,867,322.00
885,788,000.00	717,856,000.00	167,932,000.00	-193,822,825.00	-21.88	-147,133,787.00	-46,689,038.00
3,488,000.00	3,488,000.00		-1,342,356.00	-38.48	-1,342,356.00	

臺灣金融控股
合併業務
中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
488,092,793.00	房租	52020142	506,674,324.00	506,674,324.00	
126,788,654.00	機器租金	52020143	121,242,962.00		121,242,962.00
14,777,683.00	交通及運輸設備租金	52020144	16,045,430.00	16,045,430.00	
44,399,361.00	什項設備租金	52020145	45,856,815.00	45,856,815.00	
1,120,581,768.00	折舊及攤銷	5202015	1,106,794,404.00	1,106,794,404.00	
361,716.00	土地改良物折舊	52020151	361,716.00	361,716.00	
257,660,022.00	房屋折舊	52020152	246,708,183.00	246,708,183.00	
402,337,665.00	機械及設備折舊	52020153	392,066,762.00	392,066,762.00	
41,343,600.00	交通及運輸設備折舊	52020154	40,126,649.00	40,126,649.00	
28,815,686.00	什項設備折舊	52020155	26,729,137.00	26,729,137.00	
27,733,849.00	租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156	35,637,708.00	35,637,708.00	
362,329,230.00	攤銷	52020158	365,164,249.00	365,164,249.00	
3,644,745,880.00	稅捐與規費	5202016	3,325,380,503.00	453,939,657.00	2,871,440,846.00
286,188,054.00	土地稅	52020162	389,640,417.00	389,640,417.00	
56,881,517.00	房屋稅	52020164	55,575,453.00	55,575,453.00	
3,241,477,922.00	消費與行為稅	52020165	2,821,484,939.00	3,409,041.00	2,818,075,898.00
2,532,419.00	特別稅課	52020166	2,936,475.00	2,936,475.00	
57,665,968.00	規費	52020167	55,743,219.00	2,378,271.00	53,364,948.00
125,291,646.00	會費、捐助與分攤	5202017	129,444,341.00	13,485,869.00	115,958,472.00
14,416,115.00	會費	52020171	13,485,869.00	13,485,869.00	
110,875,531.00	分攤	52020173	115,958,472.00		115,958,472.00
19,886,248,615.08	合 計		19,734,260,229.14	12,925,010,868.00	6,809,249,361.14

註：表內管制性項目本年度決算數如下：

國外旅費17,390,996.00元，公共關係費50,617,501.00元，廣告費131,725,730.00元，業務宣導費125,594,403.00元，服裝20,836,126.00元，傷病醫藥費9,156,214.00元及體育活動費27,788,300.00元。

股份有限公司

費用明細表

105 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
620,168,000.00	620,168,000.00		-113,493,676.00	-18.30	-113,493,676.00	
167,932,000.00		167,932,000.00	-46,689,038.00	-27.80		-46,689,038.00
27,941,000.00	27,941,000.00		-11,895,570.00	-42.57	-11,895,570.00	
66,259,000.00	66,259,000.00		-20,402,185.00	-30.79	-20,402,185.00	
1,329,247,000.00	1,329,247,000.00		-222,452,596.00	-16.74	-222,452,596.00	
362,000.00	362,000.00		-284.00	-0.08	-284.00	
284,760,000.00	284,760,000.00		-38,051,817.00	-13.36	-38,051,817.00	
488,836,000.00	488,836,000.00		-96,769,238.00	-19.80	-96,769,238.00	
48,813,000.00	48,813,000.00		-8,686,351.00	-17.80	-8,686,351.00	
33,744,000.00	33,744,000.00		-7,014,863.00	-20.79	-7,014,863.00	
45,732,000.00	45,732,000.00		-10,094,292.00	-22.07	-10,094,292.00	
427,000,000.00	427,000,000.00		-61,835,751.00	-14.48	-61,835,751.00	
3,730,887,000.00	461,389,000.00	3,269,498,000.00	-405,506,497.00	-10.87	-7,449,343.00	-398,057,154.00
381,241,000.00	381,241,000.00		8,399,417.00	2.20	8,399,417.00	
73,866,000.00	73,866,000.00		-18,290,547.00	-24.76	-18,290,547.00	
3,203,620,000.00	3,879,000.00	3,199,741,000.00	-382,135,061.00	-11.93	-469,959.00	-381,665,102.00
2,593,000.00		2,593,000.00	343,475.00	13.25	2,936,475.00	-2,593,000.00
69,567,000.00	2,403,000.00	67,164,000.00	-13,823,781.00	-19.87	-24,729.00	-13,799,052.00
149,521,000.00	16,951,000.00	132,570,000.00	-20,076,659.00	-13.43	-3,465,131.00	-16,611,528.00
16,951,000.00	16,951,000.00		-3,465,131.00	-20.44	-3,465,131.00	
132,570,000.00		132,570,000.00	-16,611,528.00	-12.53		-16,611,528.00
21,286,649,000.00	14,268,226,000.00	7,018,423,000.00	-1,552,388,770.86	-7.29	-1,343,215,132.00	-209,173,638.86

臺灣金融控股
合併管理
中華民國

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
1,062,224,369.00	管理費用	520301	1,078,215,580.00	966,444,238.00	111,771,342.00
926,871,279.00	用人費用	5203011	924,952,795.00	816,939,578.00	108,013,217.00
539,005,369.00	正式員額薪資	52030111	539,506,994.00	539,506,994.00	
2,623,558.00	臨時人員薪資	52030112	3,066,167.00	3,066,167.00	
62,978,974.00	超時工作報酬	52030113	63,518,585.00	63,518,585.00	
240,000.00	津貼	52030114	260,161.00	260,161.00	
188,868,245.00	獎金	52030115	187,824,453.00	91,737,216.00	96,087,237.00
74,454,710.00	退休及卹償金	52030116	66,306,348.00	66,306,348.00	
	資遣費	52030117	422,506.00	422,506.00	
58,671,218.00	福利費	52030118	64,019,323.00	52,093,343.00	11,925,980.00
29,205.00	提繳費	52030119	28,258.00	28,258.00	
48,301,581.00	服務費用	5203012	65,694,516.00	61,936,391.00	3,758,125.00
2,269,074.00	水電費	52030121	2,563,830.00	650,723.00	1,913,107.00
3,184,171.00	郵電費	52030122	2,614,055.00	1,329,071.00	1,284,984.00
8,775,365.00	旅運費	52030123	9,581,170.00	9,581,170.00	
14,146,037.00	印刷裝訂與廣告費	52030124	12,749,594.00	12,189,560.00	560,034.00
2,738,700.00	修理保養與保固費	52030125	3,803,851.00	3,803,851.00	
212,244.00	保險費	52030126	186,437.00	186,437.00	
9,647,795.00	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	25,859,897.00	25,859,897.00	
5,492,290.00	專業服務費	52030128	6,157,417.00	6,157,417.00	
1,835,905.00	公共關係費	52030129	2,178,265.00	2,178,265.00	
7,373,514.00	材料及用品費	5203013	8,289,373.00	8,289,373.00	
743,574.00	使用材料費	52030131	832,677.00	832,677.00	
6,629,940.00	用品消耗	52030132	7,456,696.00	7,456,696.00	
3,524,363.00	租金與利息	5203014	3,018,858.00	3,018,858.00	

股份有限公司

費用明細表

105 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
1,350,069,000.00	1,270,085,000.00	79,984,000.00	-271,853,420.00	-20.14	-303,640,762.00	31,787,342.00
1,156,248,000.00	1,081,615,000.00	74,633,000.00	-231,295,205.00	-20.00	-264,675,422.00	33,380,217.00
701,665,000.00	701,665,000.00		-162,158,006.00	-23.11	-162,158,006.00	
3,082,000.00	3,082,000.00		-15,833.00	-0.51	-15,833.00	
80,695,000.00	80,695,000.00		-17,176,415.00	-21.29	-17,176,415.00	
10,728,000.00	10,728,000.00		-10,467,839.00	-97.57	-10,467,839.00	
187,616,000.00	118,200,000.00	69,416,000.00	208,453.00	0.11	-26,462,784.00	26,671,237.00
73,195,000.00	73,195,000.00		-6,888,652.00	-9.41	-6,888,652.00	
			422,506.00	—	422,506.00	
99,236,000.00	94,019,000.00	5,217,000.00	-35,216,677.00	-35.49	-41,925,657.00	6,708,980.00
31,000.00	31,000.00		-2,742.00	-8.85	-2,742.00	
89,986,000.00	84,635,000.00	5,351,000.00	-24,291,484.00	-26.99	-22,698,609.00	-1,592,875.00
3,209,000.00	1,027,000.00	2,182,000.00	-645,170.00	-20.11	-376,277.00	-268,893.00
4,477,000.00	1,995,000.00	2,482,000.00	-1,862,945.00	-41.61	-665,929.00	-1,197,016.00
12,712,000.00	12,712,000.00		-3,130,830.00	-24.63	-3,130,830.00	
27,285,000.00	26,598,000.00	687,000.00	-14,535,406.00	-53.27	-14,408,440.00	-126,966.00
5,593,000.00	5,593,000.00		-1,789,149.00	-31.99	-1,789,149.00	
489,000.00	489,000.00		-302,563.00	-61.87	-302,563.00	
19,213,000.00	19,213,000.00		6,646,897.00	34.60	6,646,897.00	
13,600,000.00	13,600,000.00		-7,442,583.00	-54.72	-7,442,583.00	
3,408,000.00	3,408,000.00		-1,229,735.00	-36.08	-1,229,735.00	
10,226,000.00	10,226,000.00		-1,936,627.00	-18.94	-1,936,627.00	
1,238,000.00	1,238,000.00		-405,323.00	-32.74	-405,323.00	
8,988,000.00	8,988,000.00		-1,531,304.00	-17.04	-1,531,304.00	
5,117,000.00	5,117,000.00		-2,098,142.00	-41.00	-2,098,142.00	

臺灣金融控股
合併管理
中華民國

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
3,169,615.00	房租	52030142	2,764,034.00	2,764,034.00	
	機器租金	52030143	24,450.00	24,450.00	
	交通及運輸設備租金	52030144			
354,748.00	什項設備租金	52030145	230,374.00	230,374.00	
43,637,702.00	折舊及攤銷	5203015	45,067,170.00	45,067,170.00	
4,517,087.00	房屋折舊	52030152	5,165,266.00	5,165,266.00	
27,053,027.00	機械及設備折舊	52030153	28,221,744.00	28,221,744.00	
2,728,043.00	交通及運輸設備折舊	52030154	3,079,822.00	3,079,822.00	
7,887,830.00	什項設備折舊	52030155	8,003,253.00	8,003,253.00	
1,330,743.00	租賃資產及租賃權益改良折舊	52030156	58,908.00	58,908.00	
120,972.00	攤銷	52030158	538,177.00	538,177.00	
27,892,520.00	稅捐與規費	5203016	26,657,182.00	26,657,182.00	
22,939,984.00	土地稅	52030162	22,031,892.00	22,031,892.00	
2,464,218.00	房屋稅	52030164	2,573,957.00	2,573,957.00	
76,456.00	消費與行為稅	52030165	60,017.00	60,017.00	
2,411,862.00	規費	52030167	1,991,316.00	1,991,316.00	
4,622,410.00	會費、捐助與分攤	5203017	4,535,686.00	4,535,686.00	
373,000.00	會費	52030171	368,000.00	368,000.00	
4,249,410.00	分攤	52030173	4,167,686.00	4,167,686.00	
1,000.00	其他	5203019			
1,000.00	其他費用	52030191			
1,062,224,369.00	合計		1,078,215,580.00	966,444,238.00	111,771,342.00

註：表內管制性項目本年度決算數如下：

國外旅費1,117,241.00元，公共關係費2,178,265.00元，廣告費6,398,308.00元，業務宣導費4,975,657.00元，服裝1,699,760.00元，傷病醫藥費359,033.00元及體育活動費435,400.00元。

股份有限公司

費用明細表

105 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
4,092,000.00	4,092,000.00		-1,327,966.00	-32.45	-1,327,966.00	
			24,450.00	—	24,450.00	
520,000.00	520,000.00		-520,000.00	-100.00	-520,000.00	
505,000.00	505,000.00		-274,626.00	-54.38	-274,626.00	
47,714,000.00	47,714,000.00		-2,646,830.00	-5.55	-2,646,830.00	
5,690,000.00	5,690,000.00		-524,734.00	-9.22	-524,734.00	
25,561,000.00	25,561,000.00		2,660,744.00	10.41	2,660,744.00	
3,672,000.00	3,672,000.00		-592,178.00	-16.13	-592,178.00	
12,237,000.00	12,237,000.00		-4,233,747.00	-34.60	-4,233,747.00	
59,000.00	59,000.00		-92.00	-0.16	-92.00	
495,000.00	495,000.00		43,177.00	8.72	43,177.00	
35,893,000.00	35,893,000.00		-9,235,818.00	-25.73	-9,235,818.00	
29,729,000.00	29,729,000.00		-7,697,108.00	-25.89	-7,697,108.00	
2,748,000.00	2,748,000.00		-174,043.00	-6.33	-174,043.00	
138,000.00	138,000.00		-77,983.00	-56.51	-77,983.00	
3,278,000.00	3,278,000.00		-1,286,684.00	-39.25	-1,286,684.00	
4,885,000.00	4,885,000.00		-349,314.00	-7.15	-349,314.00	
375,000.00	375,000.00		-7,000.00	-1.87	-7,000.00	
4,510,000.00	4,510,000.00		-342,314.00	-7.59	-342,314.00	
1,350,069,000.00	1,270,085,000.00	79,984,000.00	-271,853,420.00	-20.14	-303,640,762.00	31,787,342.00

臺灣金融控股
合併其他營業
中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
8,032,142.00	研究發展費用	529801	8,843,849.00	8,815,349.00	28,500.00
	用人費用	5298011	28,500.00		28,500.00
	獎金	52980115	28,500.00		28,500.00
3,726,272.00	服務費用	5298012	4,856,106.00	4,856,106.00	
2,840,105.00	印刷裝訂與廣告費	52980124	4,045,192.00	4,045,192.00	
886,167.00	專業服務費	52980128	810,914.00	810,914.00	
4,305,870.00	材料及用品費	5298013	3,959,243.00	3,959,243.00	
10,708.00	使用材料費	52980131	8,554.00	8,554.00	
4,295,162.00	用品消耗	52980132	3,950,689.00	3,950,689.00	
46,371,856.00	員工訓練費用	529802	44,695,008.00	43,990,432.00	704,576.00
40,006,854.00	服務費用	5298022	38,959,853.00	38,255,277.00	704,576.00
1,050,345.00	旅運費	52980223	1,159,945.00	455,369.00	704,576.00
905,393.00	印刷裝訂與廣告費	52980224	867,555.00	867,555.00	
2,956,998.00	修理保養與保固費	52980225	2,675,495.00	2,675,495.00	
3,792,740.00	棧儲、包裝、代理及加工費	52980227	3,723,412.00	3,723,412.00	
31,301,378.00	專業服務費	52980228	30,533,446.00	30,533,446.00	
6,365,002.00	材料及用品費	5298023	5,735,155.00	5,735,155.00	
203,517.00	使用材料費	52980231	48,216.00	48,216.00	
6,161,485.00	用品消耗	52980232	5,686,939.00	5,686,939.00	
54,403,998.00	合計		53,538,857.00	52,805,781.00	733,076.00

註：表內管制性項目國外旅費本年度決算數為455,369.00元。

股份有限公司

費用明細表

105 年度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
16,749,000.00	16,749,000.00		-7,905,151.00	-47.20	-7,933,651.00	28,500.00
			28,500.00	—		28,500.00
			28,500.00	—		28,500.00
8,308,000.00	8,308,000.00		-3,451,894.00	-41.55	-3,451,894.00	
5,752,000.00	5,752,000.00		-1,706,808.00	-29.67	-1,706,808.00	
2,556,000.00	2,556,000.00		-1,745,086.00	-68.27	-1,745,086.00	
8,441,000.00	8,441,000.00		-4,481,757.00	-53.10	-4,481,757.00	
30,000.00	30,000.00		-21,446.00	-71.49	-21,446.00	
8,411,000.00	8,411,000.00		-4,460,311.00	-53.03	-4,460,311.00	
54,342,000.00	53,142,000.00	1,200,000.00	-9,646,992.00	-17.75	-9,151,568.00	-495,424.00
45,087,000.00	43,887,000.00	1,200,000.00	-6,127,147.00	-13.59	-5,631,723.00	-495,424.00
1,891,000.00	691,000.00	1,200,000.00	-731,055.00	-38.66	-235,631.00	-495,424.00
1,165,000.00	1,165,000.00		-297,445.00	-25.53	-297,445.00	
3,000,000.00	3,000,000.00		-324,505.00	-10.82	-324,505.00	
4,500,000.00	4,500,000.00		-776,588.00	-17.26	-776,588.00	
34,531,000.00	34,531,000.00		-3,997,554.00	-11.58	-3,997,554.00	
9,255,000.00	9,255,000.00		-3,519,845.00	-38.03	-3,519,845.00	
360,000.00	360,000.00		-311,784.00	-86.61	-311,784.00	
8,895,000.00	8,895,000.00		-3,208,061.00	-36.07	-3,208,061.00	
71,091,000.00	69,891,000.00	1,200,000.00	-17,552,143.00	-24.69	-17,085,219.00	-466,924.00

臺灣金融控股
合併營業外
中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
15,403,107.00	財務成本	5901	6,874,600.00		6,874,600.00
15,403,107.00	利息費用	590101	6,874,600.00		6,874,600.00
15,403,107.00	租金與利息	5901014	6,874,600.00		6,874,600.00
15,403,107.00	利息	59010146	6,874,600.00		6,874,600.00
11,614,395,855.40	其他營業外費用	5998	11,562,443,557.32	736,177,186.32	10,826,266,371.00
1,769,842.00	租賃費用	599806	1,925,387.00	1,925,387.00	
9,750.00	服務費用	5998062	7,500.00	7,500.00	
9,750.00	棧儲、包裝、代理及加工費	59980627	7,500.00	7,500.00	
1,030,452.00	折舊及攤銷	5998065	878,510.00	878,510.00	
1,030,452.00	房屋折舊	59980652	878,510.00	878,510.00	
729,640.00	稅捐與規費	5998066	1,039,377.00	1,039,377.00	
387,338.00	土地稅	59980662	445,557.00	445,557.00	
342,302.00	房屋稅	59980664	593,820.00	593,820.00	
11,054,189,610.00	優存超額利息	599807	10,825,875,483.00		10,825,875,483.00
11,054,189,610.00	租金與利息	5998074	10,825,875,483.00		10,825,875,483.00
11,054,189,610.00	利息	59980746	10,825,875,483.00		10,825,875,483.00
33,943,098.15	資產報廢損失	599835	32,316,904.60	31,926,016.60	390,888.00
33,943,098.15	損失與賠償給付	5998358	32,316,904.60	31,926,016.60	390,888.00
33,943,098.15	各項損失	59983581	32,316,904.60	31,926,016.60	390,888.00
524,493,305.25	什項費用	599898	702,325,782.72	702,325,782.72	
198,745,286.00	用人費用	5998981	182,746,098.00	182,746,098.00	
66,210,771.00	臨時人員薪資	59989812	65,242,817.00	65,242,817.00	
67,559.00	超時工作報酬	59989813	129,800.00	129,800.00	
6,990,000.00	獎金	59989815	7,502,000.00	7,502,000.00	
3,606,718.00	退休及卹償金	59989816	3,554,022.00	3,554,022.00	
121,869,682.00	福利費	59989818	106,316,688.00	106,316,688.00	
556.00	提繳費	59989819	771.00	771.00	
1,280,550.00	服務費用	5998982	1,132,171.00	1,132,171.00	
262.00	旅運費	59989823			
12,600.00	印刷裝訂與廣告費	59989824			
1,158,366.00	修理保養與保固費	59989825	1,010,875.00	1,010,875.00	
109,322.00	保險費	59989826	115,244.00	115,244.00	
	棧儲、包裝、代理及加工費	59989827	6,052.00	6,052.00	
	材料及用品費	5998983	2,385.00	2,385.00	
	用品消耗	59989832	2,385.00	2,385.00	

股份有限公司
費用明細表
105 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
523,522,000.00		523,522,000.00	-516,647,400.00	-98.69		-516,647,400.00
523,522,000.00		523,522,000.00	-516,647,400.00	-98.69		-516,647,400.00
523,522,000.00		523,522,000.00	-516,647,400.00	-98.69		-516,647,400.00
523,522,000.00		523,522,000.00	-516,647,400.00	-98.69		-516,647,400.00
9,712,845,000.00	738,033,000.00	8,974,812,000.00	1,849,598,557.32	19.04	-1,855,813.68	1,851,454,371.00
2,348,000.00	2,348,000.00		-422,613.00	-18.00	-422,613.00	
			7,500.00	—	7,500.00	
			7,500.00	—	7,500.00	
1,649,000.00	1,649,000.00		-770,490.00	-46.72	-770,490.00	
1,649,000.00	1,649,000.00		-770,490.00	-46.72	-770,490.00	
699,000.00	699,000.00		340,377.00	48.69	340,377.00	
340,000.00	340,000.00		105,557.00	31.05	105,557.00	
359,000.00	359,000.00		234,820.00	65.41	234,820.00	
8,974,812,000.00		8,974,812,000.00	1,851,063,483.00	20.63		1,851,063,483.00
8,974,812,000.00		8,974,812,000.00	1,851,063,483.00	20.63		1,851,063,483.00
8,974,812,000.00		8,974,812,000.00	1,851,063,483.00	20.63		1,851,063,483.00
24,174,000.00	24,174,000.00		8,142,904.60	33.68	7,752,016.60	390,888.00
24,174,000.00	24,174,000.00		8,142,904.60	33.68	7,752,016.60	390,888.00
24,174,000.00	24,174,000.00		8,142,904.60	33.68	7,752,016.60	390,888.00
711,511,000.00	711,511,000.00		-9,185,217.28	-1.29	-9,185,217.28	
214,970,000.00	214,970,000.00		-32,223,902.00	-14.99	-32,223,902.00	
65,064,000.00	65,064,000.00		178,817.00	0.27	178,817.00	
81,000.00	81,000.00		48,800.00	60.25	48,800.00	
7,502,000.00	7,502,000.00		0.00	0.00	0.00	
4,197,000.00	4,197,000.00		-642,978.00	-15.32	-642,978.00	
138,125,000.00	138,125,000.00		-31,808,312.00	-23.03	-31,808,312.00	
1,000.00	1,000.00		-229.00	-22.90	-229.00	
1,952,000.00	1,952,000.00		-819,829.00	-42.00	-819,829.00	
1,836,000.00	1,836,000.00		-825,125.00	-44.94	-825,125.00	
116,000.00	116,000.00		-756.00	-0.65	-756.00	
			6,052.00	—	6,052.00	
			2,385.00	—	2,385.00	
			2,385.00	—	2,385.00	

臺灣金融控股
合併營業外
中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
3,191,036.00	折舊、折耗及攤銷	5998985	3,191,040.00	3,191,040.00	
3,191,036.00	房屋折舊	59989852	3,191,040.00	3,191,040.00	
110,784,406.00	稅捐與規費	5998986	150,685,782.00	150,685,782.00	
110,150,326.00	土地稅	59989862	149,951,250.00	149,951,250.00	
594,064.00	房屋稅	59989864	714,524.00	714,524.00	
40,016.00	未足額進用身障人員差額補助費	59989868	20,008.00	20,008.00	
193,444,412.00	會費、捐助與分攤	5998987	224,712,361.00	224,712,361.00	
193,444,412.00	捐助	59989872	224,712,361.00	224,712,361.00	
481,215.65	損失與賠償給付	5998988	1,580,133.05	1,580,133.05	
91.65	各項損失	59989881	124.05	124.05	
481,124.00	賠償給付	59989882	1,580,009.00	1,580,009.00	
16,566,399.60	其他	5998989	138,275,812.67	138,275,812.67	
16,566,399.60	其他費用	59989891	138,275,812.67	138,275,812.67	
11,629,798,962.40	合 計		11,569,318,157.32	736,177,186.32	10,833,140,971.00

股份有限公司
費用明細表
105 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
3,300,000.00	3,300,000.00		-108,960.00	-3.30	-108,960.00	
3,300,000.00	3,300,000.00		-108,960.00	-3.30	-108,960.00	
188,739,000.00	188,739,000.00		-38,053,218.00	-20.16	-38,053,218.00	
188,041,000.00	188,041,000.00		-38,089,750.00	-20.26	-38,089,750.00	
698,000.00	698,000.00		16,524.00	2.37	16,524.00	
			20,008.00	—	20,008.00	
257,201,000.00	257,201,000.00		-32,488,639.00	-12.63	-32,488,639.00	
257,201,000.00	257,201,000.00		-32,488,639.00	-12.63	-32,488,639.00	
3,000,000.00	3,000,000.00		-1,419,866.95	-47.33	-1,419,866.95	
			124.05	—	124.05	
3,000,000.00	3,000,000.00		-1,419,991.00	-47.33	-1,419,991.00	
42,349,000.00	42,349,000.00		95,926,812.67	226.51	95,926,812.67	
42,349,000.00	42,349,000.00		95,926,812.67	226.51	95,926,812.67	
10,236,367,000.00	738,033,000.00	9,498,334,000.00	1,332,951,157.32	13.02	-1,855,813.68	1,334,806,971.00

貳、資金運用明細表

臺灣金融控股股份有限公司
合併固定資產建設改良擴充明細表
中華民國105年度

單位:新臺幣元

科 目		決 算 數	可 用 預 算 數					比 較 增 減	本 年 度 數	
名 稱	編 號		以 年 保 留	前 度 數	本 年 預 算	本 年 度 數	本 年 度 先 行 數			調 整 數
一般建築及設備計畫										
不動產、廠房及設備										
地 土	地 土	1401								
房 屋 及 建 築	房 屋 及 建 築	1403	135,313,046.00	67,944,000.00	140,250,000.00			208,194,000.00	-72,880,954.00	69,508,111.00
未 完 工 程	未 完 工 程		14,418,425.00							
			120,894,621.00							
機 械 及 設 備	機 械 及 設 備	1404	519,815,089.00	50,435,000.00	524,411,000.00		-2,064,091.00	572,781,909.00	-52,966,820.00	8,095,500.00
訂 購 機 件	訂 購 機 件		408,033,638.00							
			111,781,451.00							
交 通 及 運 輸 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	1405	51,924,821.00		91,077,000.00		-483,274.00	90,593,726.00	-38,668,905.00	27,500,000.00
未 完 工 程	未 完 工 程		29,152,091.00							
			22,772,730.00							
訂 購 機 件	訂 購 機 件									
什 項 設 備	什 項 設 備	1406	30,787,033.00	2,838,000.00	34,509,000.00		2,547,365.00	39,894,365.00	-9,107,332.00	
未 完 工 程	未 完 工 程		30,198,445.00							
			588,588.00							
訂 購 機 件	訂 購 機 件									
租 賃 權 益 改 良	租 賃 權 益 改 良	1407	41,908,051.00	28,000,000.00	47,600,000.00			75,600,000.00	-33,691,949.00	
未 完 工 程	未 完 工 程		12,478,695.00							
			29,429,356.00							
合 計			779,748,040.00	149,217,000.00	837,847,000.00		0.00	987,064,000.00	-207,315,960.00	105,103,611.00

臺灣金融控股
合併固定資產建設改良擴充
中華民國

項 目		全部計畫			預 算				
名稱	編號	金額	目標 能量	進度 起訖 年月	可 用 預 算 數				
					以前年度 保留數	本 年 度 預 算 數	本 年 度 奉 准 先 行 數	調 整 數	合 計
一般建築及設備計畫					149,217,000.00	837,847,000.00		0.00	987,064,000.00
不動產、廠房及設備		14			149,217,000.00	837,847,000.00		0.00	987,064,000.00
土地		1401							
土地									
土地改良物		1402							
土地改良物									
房屋及建築		1403			67,944,000.00	140,250,000.00			208,194,000.00
房屋及建築									
未完工程									
機械及設備		1404			50,435,000.00	524,411,000.00		-2,064,091.00	572,781,909.00
機械及設備									
訂購機件									
交通及運輸設備		1405				91,077,000.00		-483,274.00	90,593,726.00
交通及運輸設備									
未完工程									
訂購機件									
什項設備		1406			2,838,000.00	34,509,000.00		2,547,365.00	39,894,365.00
什項設備									
未完工程									
訂購機件									
租賃權益改良		1407			28,000,000.00	47,600,000.00			75,600,000.00
租賃權益改良									
未完工程									
合 計					149,217,000.00	837,847,000.00		0.00	987,064,000.00

註：固定資產建設改良擴充包括不動產、廠房及設備，以及投資性不動產等(不含保險業依保險法規定以其保險資金投資之不動產)。

股份有限公司
計畫預算與實際進度比較表

105 年 度

單位：新臺幣元

			法 算 數				未 達 成 或 超 過 預 算 之 原 因
截至本年度 累 計		占全部 計畫 %	本 年 度 金 額	占預算數 %	截至本年 度累計數 金額	截至本年度 累計決算數占 累計預算數%	
占全部 計畫 %	金 額						
			779,748,040.00	79.00			
			779,748,040.00	79.00			
			135,313,046.00	64.99			房屋及建築預算執行率略低之原因： (1)申請預算保留69,508,111元。 (2)停止執行數526,489元。 (3)發包結餘款2,846,000元。
			14,418,425.00	(加計預算保留數、停止執行數及發包結餘款，執行率為100.00%)			
			120,894,621.00				機械及設備預算執行率略低之原因： (1)申請預算保留8,095,500元。 (2)停止執行數1,642,793元。
			519,815,089.00	90.75			
			408,033,638.00	(加計預算保留數及停止執行數，執行率為92.45%)			交通及運輸設備預算執行率略低之原因： (1)申請預算保留：27,500,000元。 (2)發包結餘款：8,059,000元。
			111,781,451.00				
			51,924,821.00	57.32			什項設備預算執行率略低之原因： (1)停止執行數：3,893,000元。 (2)發包結餘款：2,924,000元。
			29,152,091.00	(加計預算保留數及發包結餘款，執行率為96.57%)			
			22,772,730.00				租賃權益改良預算執行率略低之原因： (1)停止執行數：28,000,000元。 (2)發包結餘款：5,692,000元。
			30,787,033.00	77.17			
			30,198,445.00	(加計停止執行數及發包結餘款，執行率為94.26%)			
			588,588.00				
			41,908,051.00	55.43			
			12,478,695.00	(加計停止執行數及發包結餘款，執行率為100.00%)			
			29,429,356.00				
			779,748,040.00	79.00			

臺灣金融控股股份有限公司
合併資產折舊明細表
中華民國 105 年度

單位：新臺幣元

項 目	不動產、廠房及設備						投資性不動產	其 他	合 計
	土地改良物	房屋及建築	機械及設備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良			
原 值	14,964,336.00	15,540,548,627.71	6,611,571,748.00	1,071,824,682.00	1,027,917,373.84	785,271,260.40	2,538,130,107.00		27,590,228,134.95
減：以前年度已提折舊及減損數	14,421,762.00	6,717,416,784.25	5,046,984,557.00	888,248,886.61	834,120,508.45	683,037,013.80	268,040,702.00		14,452,270,214.11
上 年 度 期 末 帳 面 價 值	542,574.00	8,823,131,843.46	1,564,587,191.00	183,575,795.39	193,796,865.39	102,234,246.60	2,270,089,405.00		13,137,957,920.84
加：本 年 度 新 增 資 產 價 值		14,418,425.00	408,033,638.00	29,152,091.00	30,198,445.00	12,478,695.00			494,281,294.00
減：本 年 度 減 少 資 產 價 值		6,454.00	27,274,568.96	1,441,758.60	3,166,798.00				31,889,579.56
加 減：調 整 數		39,877,608.00	21,999,476.96	35,450,842.00	868,230.00	31,987,160.00	3,603,279.00		133,786,595.96
減：本 年 度 提 列 折 舊 數	361,716.00	298,690,646.00	422,409,837.00	43,578,235.00	35,392,042.00	36,141,480.00	61,335,207.00		897,909,163.00
本 年 度 期 末 帳 面 價 值	180,858.00	8,578,730,776.46	1,544,935,900.00	203,158,734.79	186,304,700.39	110,558,621.60	2,212,357,477.00		12,836,227,068.24
本 年 度 提 列 折 舊 數	361,716.00	298,690,646.00	422,409,837.00	43,578,235.00	35,392,042.00	36,141,480.00	61,335,207.00		897,909,163.00
證券經紀及承銷費用		599,208.00	1,905,870.00	354,820.00	643,002.00	444,864.00			3,947,764.00
證券自營費用		150,894.00	215,461.00	16,944.00	16,650.00				399,949.00
投資性不動產費用							61,335,207.00		61,335,207.00
什項營業成本		41,997,545.00							41,997,545.00
業務費用	361,716.00	246,708,183.00	392,066,762.00	40,126,649.00	26,729,137.00	35,637,708.00			741,630,155.00
管理費用		5,165,266.00	28,221,744.00	3,079,822.00	8,003,253.00	58,908.00			44,528,993.00
租賃費用		878,510.00							878,510.00
什項費用		3,191,040.00							3,191,040.00

註：表列「房屋及建築」本年度調整數屬自用轉供投資性不動產部分計 3,603,279.00 元。

臺灣金融控股
 合併資產
 中華民國

科目		帳面價值			
名稱	編號	成本或重估價值 (1)	已提折舊額 (2)	減損調整數 (3)	淨額 (4)=(1)-(2)-(3)
不動產、廠房及設備 土地	944010				
合計					

股份有限公司

變賣明細表

105 年度

單位：新臺幣元

變 賣 收 入			數	變賣盈虧(-) 預算數	比 較 增 減	
總收入 (5)	處理 費用 (6)	淨收入 (7)=(5)-(6)	變賣盈虧(-) (8)=(7)-(4)		金 額	%
				357,748,000.00	-357,748,000.00	-100.00
				357,748,000.00	-357,748,000.00	-100.00
				357,748,000.00	-357,748,000.00	-100.00

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產報廢明細表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣元

科 目		決 算					數		比較增減	
名稱	編號	帳 面 價 值			淨 額 (4)=(1)-(2) -(3)	殘餘 價值 (5)	報廢損失 (6)=(4)-(5)	報廢損失 預算數	金額	%
		成本或 重估價值 (1)	已提折舊額 (2)	減損 調整數 (3)						
不動產、廠房及設備		468,824,116.00	436,934,536.44		31,889,579.56	2,100.00	31,887,479.56	24,174,000.00	7,713,479.56	31.91
房 屋 及 建 築	946020	11,800,390.00	11,793,936.00		6,454.00		6,454.00	467,000.00	-460,546.00	-98.62
機 械 及 設 備	946030	374,450,316.00	347,175,747.04		27,274,568.96	1,100.00	27,273,468.96	19,516,000.00	7,757,468.96	39.75
交 通 及 運 輸 設 備	946040	46,570,313.00	45,128,554.40		1,441,758.60	1,000.00	1,440,758.60	915,000.00	525,758.60	57.46
什 項 設 備	946050	35,951,279.00	32,784,481.00		3,166,798.00		3,166,798.00	3,276,000.00	-109,202.00	-3.33
租 賃 權 益 改 良	946060	51,818.00	51,818.00		0.00					-
流動資產							429,425.04		429,425.04	-
印 品 報 廢							429,425.04		429,425.04	-
總 計		468,824,116.00	436,934,536.44		31,889,579.56	2,100.00	32,316,904.60	24,174,000.00	8,142,904.60	33.68

**臺灣金融控股
合併資金轉投資**
中華民國

轉 投 資 事 業					投 資 金			
名 稱	編 號	年 終 實 收 資 本 總 額	發 行 數	稅 前 淨 利 (淨 損)	以 前 年 度 投 資 額	本 年 度 增 減 投 資		
						決 算 數	預 算 數	比 較 增 減
臺灣證券交易所股份有限公司	910090	6,769,456,126.25	676,945,613	2,278,479,000.00	252,277,000.00			
唐榮鐵工廠股份有限公司	910450	3,500,000,000.00	350,000,000	546,319,000.00	1,451,073,871.00			
中華開發金融控股股份有限公司	910510	149,744,202,750.00	14,974,420,275	7,110,829,000.00	886,742,514.00			
台灣糖業股份有限公司	910640	56,367,498,650.00	5,636,749,865	5,718,776,000.00				
台灣電力股份有限公司	910650	330,000,000,000.00	33,000,000,000	39,609,134,000.00	6,805,779,571.19			
國際建築經理股份有限公司	911270	16,000,000.00	1,600,000	-3,547,881.00	136,986.00			
台北外匯經紀股份有限公司	911470	198,200,000.00	19,820,000	166,689,000.00	14,000,000.00			
臺灣期貨交易所股份有限公司	911480	3,060,005,421.20	306,000,542	2,942,177,000.00	41,000,000.00			
財宏科技股份有限公司	911759	220,000,000.00	22,000,000	1,421,879.00	27,550,000.00			
財金資訊股份有限公司	911870	5,220,000,000.00	522,000,000	2,197,906,874.00	110,592,000.00			
第一金融控股股份有限公司	911910	119,768,561,680.00	11,976,856,168	20,197,504,000.00	5,579,687,763.00		(註2)	
華南金融控股股份有限公司	911920	105,204,951,080.00	10,520,495,108	16,044,429,000.00	8,105,278,982.00			
臺灣中小企業銀行股份有限公司	911940	59,688,948,770.00	5,968,894,877	6,359,416,000.00	6,037,410,672.00			
台灣金聯資產管理股份有限公司	911955	13,215,000,000.00	1,321,500,000	1,375,615,739.00	750,000,000.00			
台灣金融資產服務股份有限公司	911965	1,700,000,000.00	170,000,000	4,296,886.00	100,000,000.00			
台灣人壽保險股份有限公司	911990				(註5)			
臺灣產物保險股份有限公司	912000	3,622,004,000.00	362,200,400	594,127,000.00	510,681,174.00			
高雄硫酸銹股份有限公司	912010				1,377,872,240.00	-1,377,872,240.00		-1,377,872,240.00
臺灣中興紙業股份有限公司	912020	2,624,000,000.00	262,400,000	(註4)				
中華貿易開發股份有限公司	912040	655,200,000.00	65,520,000	10,706,000.00	12,501,100.00			
臺灣中華日報社股份有限公司	912050	458,295,360.00	45,829,536	-46,983,805.00				
中影股份有限公司	912060	1,102,942,000.00	110,294,200	80,504,000.00	340,411,680.00			
臺億建築經理股份有限公司	912090	50,000,000.00	5,000,000	14,260,328.00	3,793,103.00			
臺灣聯合銀行	912100	2,062,872,500.00	2,932,159	113,080,441.00	125,921,250.00		(註2) -125,921,000.00	125,921,000.00
元大金融控股股份有限公司	912110	120,986,477,530.00	12,098,647,753	16,773,018,000.00	820,341,653.00			
國泰金融控股股份有限公司	912120	125,632,101,280.00	12,563,210,128	50,184,505,000.00	175,204,479.00			
兆豐金融控股股份有限公司	912130	135,998,239,830.00	13,599,823,983	27,917,213,000.00	2,118,682,782.00			
金財通商務科技服務股份有限公司	912375	135,000,000.00	13,500,000	49,690,573.00	4,500,000.00			
陽光資產管理股份有限公司	912610	59,990,010.00	5,999,001	9,483,585.00	155,312.00			
臺灣行動支付股份有限公司	912880	600,000,000.00	60,000,000	-48,479,720.00	12,000,000.00			
中國信託金融控股股份有限公司	912900	194,969,895,690.00	19,496,989,569	33,952,175,000.00	5,757,536,603.00			
合計					41,421,130,735.19	-1,377,872,240.00	-125,921,000.00	-1,251,951,240.00

註：1. 報酬率 = $\frac{\text{現金股利} + \text{股票股利}}{\text{期末投資金額}} \times 100\%$ ；採權益法認列之投資報酬率 = $\frac{\text{採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額}}{\text{期末投資金額}} \times 100\%$ 。
2. 表列「本年度增減投資金額」預算數欄有關臺灣聯合銀行(股)公司係奉財政部105年2月25日台財會字第10509905700號函核准保留轉入105年度繼續處分之預算、第一金融控股股份有限公司係編列於105年度預算並奉行政院104年9月8日院授財會字第10400659860號函核准於104年先行動支。

股份有限公司
及其盈虧明細表

105 年度

單位：新臺幣元

額	持股比例		現金股利或採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額										
	截至本年度 投資淨額	截至本 年度持 有股數	占發行 股額%	本 年				度				上 年 度 決 算 數	
				決 算 數			預 算 數			比 較 增 減		每 股	總 額
				每 股	總 額	報 酬 率	每 股	總 額					
252,277,000.00	67,762,619	10.01	1.50	99,164,817.00	45.86	1.00	66,110,000.00	33,054,817.00	1.50	96,746,166.00			
1,451,073,871.00	74,802,414	21.37	採權益法認列	107,565,895.00		採權益法認列		107,565,895.00	採權益法認列	-198,839,942.00			
886,742,514.00	238,729,496	1.59	0.50	119,364,748.00	13.46			119,364,748.00	0.60	143,237,697.00			
	16,658,992	0.30	2.70	44,979,279.00	-	1.10	12,827,000.00	32,152,279.00	0.80	13,327,194.00			
6,805,779,571.19	865,191,972	2.62											
136,986.00	14,658	0.92											
14,000,000.00	1,400,000	7.06	4.00	5,600,000.00	40.00	4.00	5,600,000.00		4.00	5,600,000.00			
41,000,000.00	6,273,007	2.05	2.20	13,398,666.00	37.14	1.80	10,963,000.00	2,435,666.00	1.95	11,586,433.00			
27,550,000.00	1,268,688	5.77	0.13	164,929.00	0.60			164,929.00					
110,592,000.00	13,917,825	2.67	2.80	38,969,910.00	35.24	2.40	33,403,000.00	5,566,910.00	2.60	31,195,125.00			
5,579,687,763.00	892,854,588	7.45	0.95	811,685,989.00	21.44	0.49	425,668,000.00	386,017,989.00	0.70	500,656,606.00			
8,105,278,982.00	2,637,893,854	25.07	採權益法認列	3,531,784,820.00	43.57	採權益法認列	2,771,632,000.00	760,152,820.00	採權益法認列	3,530,225,359.00			
6,037,410,672.00	820,083,572	13.74	0.10	78,103,197.00	7.76			78,103,197.00					
750,000,000.00	75,000,000	5.68	0.80	59,655,365.00	7.95	0.72	54,000,000.00	5,655,365.00	0.81	60,837,162.00			
100,000,000.00	10,000,000	5.88											
									採權益法認列	-140,327,243.00			
									處分利益	1,679,506,551.00			
510,681,174.00	64,608,278	17.84	1.20	77,529,934.00	15.18	0.50	32,304,000.00	45,225,934.00	0.90	58,147,450.00			
(註3)			採權益法認列	13,312,318,133.00	90.62	採權益法認列		13,312,318,133.00	採權益法認列	-35,452,198.00			
	25,035,822	9.54											
12,501,100.00	1,250,110	1.91											
	62,882	0.14											
340,411,680.00	15,869,677	14.39	0.60	9,521,806.00	2.80			9,521,806.00	0.60	9,521,806.00			
3,793,103.00	1,500,000	30.00	採權益法認列	3,344,439.00	84.68	採權益法認列		3,344,439.00	採權益法認列	3,410,949.00			
125,921,250.00	146,250	4.99											
820,341,653.00	242,813,206	2.01	0.36	87,654,353.00	10.69			87,654,353.00	0.62	146,185,174.00			
175,204,479.00	63,521,565	0.51	2.00	127,043,130.00	72.51			127,043,130.00	2.00	127,043,130.00			
2,118,682,782.00	334,951,379	2.46	1.50	502,427,069.00	23.71	1.11	343,878,000.00	158,549,069.00	1.40	433,719,914.00			
4,500,000.00	450,000	3.33	1.57	706,500.00	15.70	1.89	851,000.00	-144,500.00	2.88	1,296,000.00			
155,312.00	15,531	0.26	1.19	18,535.00	11.93	0.96	15,000.00	3,535.00	1.09	16,922.00			
12,000,000.00	1,200,000	2.00											
5,757,536,603.00	341,656,017	1.75	0.81	256,242,012.00	8.85			256,242,012.00					
40,043,258,495.19				19,287,243,526.00			3,757,251,000.00	15,529,992,526.00		6,477,640,255.00			

3.高雄硫酸銹公司已於105年5月19日清算完結。

4.稅前淨利(淨損)為各轉投資公司提供之財管數，惟臺灣中興紙業(股)公司因尚在清算，致無法提供相關資料。

5.表列台灣人壽保險公司股份業於104年10月15日全數轉換為中國信託金控公司股份。

臺灣金融控股股份有限公司

合併資金轉投資及其盈虧明細表附註

中華民國 105 年度

一、本公司對表內轉投資事業具重大影響者，依國際會計準則第28號「投資關聯企業」規定採權益法處理，其餘則依公允價值或成本衡量處理。

(一) 本(105)年度採用權益法認列之投資變動，包括認列關聯企業損益之份額增加16,955,013,287元、股權淨值之其他權益份額減少489,533,574元，扣除收到現金股利1,800,475,593元，以及因高雄硫酸銻公司股份清算完結分派剩餘財產，致採用權益法之投資成本及投資權益調整分別減少1,377,872,240元及13,860,334,468元，共計淨減少採用權益法之投資573,202,588元。

(二) 明細如下：

單位：新臺幣元

轉投資公司名稱	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	採用權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數	採用權益法認列之關聯企業及合資股權淨值之其他權益份額				收到現金股利
			備供出售金融資產未實現評價損益	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	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	確定福利計畫之再衡量數	
華南金融控股(股)公司	3,531,784,820.00		-112,088,220.00	-262,760,675.00	-16,073,418.00	-93,388,219.00	1,564,852,287.00
唐榮鐵工廠(股)公司	107,565,895.00		7,636,997.00			-12,860,039.00	
高雄硫酸銻(股)公司	13,312,318,133.00						232,411,162.00
臺億建築經理(股)公司	3,344,439.00						3,212,144.00
合 計	16,955,013,287.00		-104,451,223.00	-262,760,675.00	-16,073,418.00	-106,248,258.00	1,800,475,593.00

二、本年度獲配股票股利明細如下：

轉投資公司名稱	股 票 股 利	
	除 權 基 準 日	獲 配 股 數
第一金融控股(股)公司	105.08.13	38,448,283
華南金融控股(股)公司	105.08.25	154,001,335
中國信託金融控股(股)公司	105.10.18	25,307,852
臺灣中小企業銀行(股)公司	105.09.10	39,051,599
臺灣期貨交易所(股)公司	105.07.27	182,708
臺灣證券交易所(股)公司	105.08.03	1,652,746
合 計		258,644,523

臺灣金融控股股份有限公司
合併長期債務舉借與償還明細表
 中華民國105年度

單位：新臺幣元

舉借或償還對象		借款用途	期初餘額	本年度舉借金額			本年度償還金額			調整增減數	期末餘額	備註
名稱	編號			決算數	預算數	比較增減	決算數	預算數	比較增減			
國內借款	961											
金融機構	9611		0.00	0.00	17,400,000,000.00	-17,400,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
合計			0.00	0.00	17,400,000,000.00	-17,400,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	

註：表列舉借金額預算數係98、99、103及104年度保留數，分別為1,900,000,000.00元、4,000,000,000.00元、6,000,000,000.00元及5,500,000,000.00元。

臺灣金融控股
合併資本增減
 中華民國

項 目		期 初 資 本 額 決 算 數		本 年 度		
名 稱	編 號	實 收 資 本	預 收 資 本	決 算 數		
				現 金	轉 帳	合 計
中 央 政 府 資 本	942010	90,000,000,000.00				
財 政 部		90,000,000,000.00				
其 他 政 府 機 關 資 本	942040					
行政院國家發展基金						
合 計		90,000,000,000.00				

股份有限公司
與股額明細表
105 年度

單位:新臺幣元

增 減 數			期 末 資 本 額 決 算 數					預收資本
預 算 數			比 較 增 減	實 收 資 本				
現 金	轉帳	合 計		股 數	每股面額(元)	金 額	%	
				9,000,000,000	10.00	90,000,000,000.00	100.00	
				9,000,000,000	10.00	90,000,000,000.00	100.00	
3,489,531,000.00		3,489,531,000.00	-3,489,531,000.00					
3,489,531,000.00		3,489,531,000.00	-3,489,531,000.00					
3,489,531,000.00		3,489,531,000.00	-3,489,531,000.00	9,000,000,000	10.00	90,000,000,000.00	100.00	

註：表列現金增資預算數係本公司建請國庫105年度現金增資70億元預算(轉增資臺灣銀行)案，行政院前核定由國家發展基金投資，嗣經立法院決議減列10%，其餘全數凍結。

戊、決算參考表

臺灣金融控股股份有限公司
合併員工人數彙計表
中華民國 105 年度

單位：人

項 目		決 算 數		預 算 數		比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號	國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分	國 外 部 分	
營業總支出部分								
業務部分	9722	7,771	86	8,002	160	-231	-74	
正式職員	97221	7,240	86	7,392	160	-152	-74	
臨時職員	97222	28		36		-8		
正式工員	97223	503		574		-71		
管理部分	9723	689		757	10	-68	-10	
正式職員	97231	527		589	10	-62	-10	
臨時職員	97232	4		3		1		
正式工員	97233	158		165		-7		
小計		8,460	86	8,759	170	-299	-84	
正式職員		7,767	86	7,981	170	-214	-84	
臨時職員		32		39		-7		
正式工員		661		739		-78		
合 計		8,460	86	8,759	170	-299	-84	

註：105年度決算於用人費用科目外進用臨時人員或派遣人力之情形如下：

1. 臺灣銀行：進用派遣人力258人，辦理信用卡資料建檔、整理及包裝，電腦資料登打及建檔整理作業，協助就學貸款對保、撥貸及催收等相關業務之後勤作業。
2. 臺銀人壽：進用約聘僱人員243人，辦理承保、保戶服務等作業。
3. 臺銀證券：進用約聘僱人員72人，辦理證券開戶、下單等作業。

臺灣金融控股
合併用人費用
中華民國

項 目		決						獎 金		
名稱	編號	正式 員額薪資	臨時 人員薪資	超時 工作報酬	津貼	績效獎金	考核獎金	其他 獎金		
營業總支出部分	974	7,188,862,646.00	89,074,327.00	872,226,012.00	262,982,362.00	1,345,477,329.00	1,160,982,670.00	10,073,900.00		
國內部分	97431	6,861,791,784.00	89,074,327.00	860,676,740.00	82,418,102.00	1,311,960,415.00	1,154,524,499.00	10,073,900.00		
國外部分	97432	327,070,862.00		11,549,272.00	180,564,260.00	33,516,914.00	6,458,171.00			
業務費用	974520201	6,649,355,652.00	20,765,343.00	808,577,627.00	262,722,201.00	1,249,415,292.00	1,071,763,654.00			
國內部分	97452020131	6,322,284,790.00	20,765,343.00	797,028,355.00	82,157,941.00	1,215,898,378.00	1,065,305,483.00			
國外部分	97452020132	327,070,862.00		11,549,272.00	180,564,260.00	33,516,914.00	6,458,171.00			
管理費用	974520301	539,506,994.00	3,066,167.00	63,518,585.00	260,161.00	96,062,037.00	89,219,016.00	2,543,400.00		
國內部分	97452030131	539,506,994.00	3,066,167.00	63,518,585.00	260,161.00	96,062,037.00	89,219,016.00	2,543,400.00		
國外部分	97452030132									
其他營業費用	974529801							28,500.00		
國內部分	97452980131							28,500.00		
其他營業外費用	974599898		65,242,817.00	129,800.00				7,502,000.00		
國內部分	97459989831		65,242,817.00	129,800.00				7,502,000.00		
國外部分	97459989832									
合 計		7,188,862,646.00	89,074,327.00	872,226,012.00	262,982,362.00	1,345,477,329.00	1,160,982,670.00	10,073,900.00		

註：1.有關本公司於用人費用科目外進用臨時人力或派遣人力或勞務承攬之辦理事項、科目及預（決）算金額，請詳各公司用人費用彙計表附註。
2.表列合併提撥福利金235,577,581.00元，本集團各公司均未超過法定預算提撥率，請詳各公司用人費用彙計表附註。
3.表列各項獎金之編列項目、依據、人數及預（決）算金額，請詳各公司用人費用彙計表附註。

股份有限公司
彙計表
105年度

單位:新臺幣元

算		數							
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		
885,016,753.00	12,563,461.00	422,506.00	632,580,066.00	9,515,247.00	235,577,581.00	28,223,700.00	5,719,891.00	107,790.00	12,739,406,241.00
877,919,059.00	12,563,461.00	422,506.00	599,181,710.00	9,461,014.00	235,577,581.00	28,218,214.00	5,660,622.00	107,790.00	12,139,631,724.00
7,097,694.00			33,398,356.00	54,233.00		5,486.00	59,269.00		599,774,517.00
815,156,383.00	12,563,461.00		480,624,170.00	9,156,214.00	223,651,601.00	27,788,300.00	60,189.00	78,761.00	11,631,678,848.00
808,058,689.00	12,563,461.00		447,225,814.00	9,101,981.00	223,651,601.00	27,782,814.00	920.00	78,761.00	11,031,904,331.00
7,097,694.00			33,398,356.00	54,233.00		5,486.00	59,269.00		599,774,517.00
66,306,348.00		422,506.00	46,437,236.00	359,033.00	11,925,980.00	435,400.00	4,861,674.00	28,258.00	924,952,795.00
66,306,348.00		422,506.00	46,437,236.00	359,033.00	11,925,980.00	435,400.00	4,861,674.00	28,258.00	924,952,795.00
									28,500.00
									28,500.00
3,554,022.00			105,518,660.00				798,028.00	771.00	182,746,098.00
3,554,022.00			105,518,660.00				798,028.00	771.00	182,746,098.00
885,016,753.00	12,563,461.00	422,506.00	632,580,066.00	9,515,247.00	235,577,581.00	28,223,700.00	5,719,891.00	107,790.00	12,739,406,241.00

臺灣金融控股
合併用人費用
中華民國

項 目		預				獎 金		
名稱	編號	正式 員額薪資	臨時 人員薪資	超時 工作報酬	津貼	績效獎金	考核獎金	其 他 獎 金
營業總支出部分	974	7,780,255,000.00	101,914,000.00	951,733,000.00	393,280,000.00	780,161,000.00	1,300,269,000.00	10,008,000.00
國內部分	97431	7,473,204,000.00	101,914,000.00	919,345,000.00	128,214,000.00	749,514,000.00	1,249,190,000.00	10,008,000.00
國外部分	97432	307,051,000.00		32,388,000.00	265,066,000.00	30,647,000.00	51,079,000.00	
業務費用	974520201	7,078,590,000.00	33,768,000.00	870,957,000.00	382,552,000.00	710,745,000.00	1,184,575,000.00	
國內部分	97452020131	6,797,224,000.00	33,768,000.00	839,789,000.00	127,854,000.00	682,609,000.00	1,137,681,000.00	
國外部分	97452020132	281,366,000.00		31,168,000.00	254,698,000.00	28,136,000.00	46,894,000.00	
管理費用	974520301	701,665,000.00	3,082,000.00	80,695,000.00	10,728,000.00	69,416,000.00	115,694,000.00	2,506,000.00
國內部分	97452030131	675,980,000.00	3,082,000.00	79,475,000.00	360,000.00	66,905,000.00	111,509,000.00	2,506,000.00
國外部分	97452030132	25,685,000.00		1,220,000.00	10,368,000.00	2,511,000.00	4,185,000.00	
其他營業費用	974529801							
國內部分	97452980131							
其他營業外費用	974599898		65,064,000.00	81,000.00				7,502,000.00
國內部分	97459989831		65,064,000.00	81,000.00				7,502,000.00
國外部分	97459989832							
合 計		7,780,255,000.00	101,914,000.00	951,733,000.00	393,280,000.00	780,161,000.00	1,300,269,000.00	10,008,000.00

股份有限公司
彙計表
105年度

單位:新臺幣元

算		資遣費	福 利 費					數	
退 休 、 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	提繳工資 墊償費用	合 計
退休金	卹償金								
812,848,000.00	36,000,000.00		772,837,000.00	10,249,000.00	180,165,000.00	53,914,000.00	10,729,000.00	285,000.00	13,194,647,000.00
798,027,000.00	36,000,000.00		736,744,000.00	10,172,000.00	179,472,000.00	53,812,000.00	10,729,000.00	285,000.00	12,456,630,000.00
14,821,000.00			36,093,000.00	77,000.00	693,000.00	102,000.00			738,017,000.00
738,456,000.00	33,000,000.00		553,201,000.00	8,943,000.00	174,948,000.00	53,441,000.00		253,000.00	11,823,429,000.00
729,159,000.00	33,000,000.00		524,925,000.00	8,894,000.00	174,255,000.00	53,345,000.00		253,000.00	11,142,756,000.00
9,297,000.00			28,276,000.00	49,000.00	693,000.00	96,000.00			680,673,000.00
70,195,000.00	3,000,000.00		81,555,000.00	1,306,000.00	5,217,000.00	473,000.00	10,685,000.00	31,000.00	1,156,248,000.00
64,671,000.00	3,000,000.00		76,031,000.00	1,278,000.00	5,217,000.00	467,000.00	10,685,000.00	31,000.00	1,101,197,000.00
5,524,000.00			5,524,000.00	28,000.00		6,000.00			55,051,000.00
4,197,000.00			138,081,000.00				44,000.00	1,000.00	214,970,000.00
4,197,000.00			135,788,000.00				44,000.00	1,000.00	212,677,000.00
			2,293,000.00						2,293,000.00
812,848,000.00	36,000,000.00		772,837,000.00	10,249,000.00	180,165,000.00	53,914,000.00	10,729,000.00	285,000.00	13,194,647,000.00

**臺灣金融控股
合併繳納各項稅捐
中華民國**

項 目		決 算 數										
名 稱	編 號	營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合 計		
		中央政府	地方政府	外國政府	中央 政府	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
所得稅	9761	1,020,633,879.00		773,154,475.00						1,020,633,879.00		773,154,475.00
營利事業所得稅	97611	1,020,633,879.00		773,154,475.00						1,020,633,879.00		773,154,475.00
土地增值稅	97612											
土地稅	9762		901,496,192.00								901,496,192.00	
一般土地價稅	97621		780,699,608.00								780,699,608.00	
宿舍基地價稅	97622		120,796,584.00								120,796,584.00	
房屋稅	9764		69,610,627.00								69,610,627.00	
一般房屋稅	97641		68,994,808.00								68,994,808.00	
宿舍房屋稅	97642		615,819.00								615,819.00	
消費與行為稅	9765	2,727,627,365.00	116,087,417.00	16,716,738.00						2,727,627,365.00	116,087,417.00	16,716,738.00
營業稅	97655	2,727,627,365.00		13,358,189.00						2,727,627,365.00		13,358,189.00
印花稅	97656		112,725,434.00	3,230,971.00							112,725,434.00	3,230,971.00
使牌照稅	97657		3,361,983.00	127,578.00							3,361,983.00	127,578.00
特別課稅	9766			2,936,475.00								2,936,475.00
其他	97668			2,936,475.00								2,936,475.00
規費	9767	35,104,991.00	7,465,917.00	15,188,724.00						35,104,991.00	7,465,917.00	15,188,724.00
行政規費	97671	32,706,496.00	7,465,917.00	15,175,558.00						32,706,496.00	7,465,917.00	15,175,558.00
汽車燃料使用費	97672	2,302,395.00		13,166.00						2,302,395.00		13,166.00
其他	97678	96,100.00								96,100.00		
未足額進用身障人員差額補助費	9768	20,008.00								20,008.00		
未足額進用身障人員差額補助費	97681	20,008.00								20,008.00		
合 計		3,783,386,243.00	1,094,660,153.00	807,996,412.00						3,783,386,243.00	1,094,660,153.00	807,996,412.00

註：表列本年度所得稅1,793,788,354元，較各項費用彙計表所列金額1,111,239,375元，增加682,548,979.00元，係金控母公司所得稅利益39,118,558.00元及子公司臺銀人壽所得稅利益643,430,421.00元所致。

股份有限公司
與規費明細表
105 年 度

單位：新臺幣元

項 目		預 算										
名 稱	編號	營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合 計		
		中央政府	地方政府	外國政府	中央 政府	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
所得稅	9761	227,931,000.00		414,320,000.00						227,931,000.00		414,320,000.00
營 利 事 業 所 得 稅	97611	227,931,000.00		414,320,000.00						227,931,000.00		414,320,000.00
土 地 增 值 稅	97612											
土地稅	9762		886,410,000.00								886,410,000.00	
一 般 土 地 地 價 稅	97621		725,280,000.00								725,280,000.00	
宿 舍 基 地 地 價 稅	97622		161,130,000.00								161,130,000.00	
房屋稅	9764		91,423,000.00								91,423,000.00	
一 房 屋 般 稅	97641		90,736,000.00								90,736,000.00	
宿 房 舍 房 屋 稅	97642		687,000.00								687,000.00	
消費與行為稅	9765	3,062,396,000.00	127,144,000.00	53,992,000.00						3,062,396,000.00	127,144,000.00	53,992,000.00
營 業 稅	97655	3,062,396,000.00		52,001,000.00						3,062,396,000.00		52,001,000.00
印 花 稅	97656		123,237,000.00	1,891,000.00							123,237,000.00	1,891,000.00
使 牌 用 稅	97657		3,907,000.00	100,000.00							3,907,000.00	100,000.00
特別課稅	9766			2,593,000.00								2,593,000.00
其 他	97668			2,593,000.00								2,593,000.00
規費	9767	51,039,000.00	8,762,000.00	13,171,000.00						50,933,000.00	8,762,000.00	13,171,000.00
行 政 規 費	97671	48,466,000.00	8,762,000.00	13,159,000.00						48,466,000.00	8,762,000.00	13,159,000.00
汽 車 燃 料 使 用 費	97672	2,467,000.00		12,000.00						2,467,000.00		12,000.00
其 他	97678	106,000.00										
未足額進用身障 人員差額補助費	97681											
未足額進用身障 人員差額補助	97681											
合 計		3,341,366,000.00	1,113,739,000.00	484,076,000.00						3,341,260,000.00	1,113,739,000.00	484,076,000.00

臺灣金融控股股份有限公司
合併增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表
 中華民國 105 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	輛數	金額	輛數	金額	輛數	%	金額	%	
轎車	9791									
公務小客車	97912	1	1,424,168.00	2	3,000,000.00	-1	-50.00	-1,575,832.00	-52.53	
合計		1	1,424,168.00	2	3,000,000.00	-1	-50.00	-1,575,832.00	-52.53	

註：1.管理用車輛：經本表汰換舊換新後，計有轎車44輛、中型交通車2輛及機車2輛，共計48輛。

2.其他車輛：本年度增購旅行車1輛、客貨車3輛及公務機車4輛，汰換客貨車15輛，經增購及汰舊換新後，各類車種及數量如下：
 轎車9輛、旅行車81輛、中型交通車2輛、防彈運鈔車30輛、客貨車159輛、機車409輛及其他公務用車1輛，共計691輛。

臺灣金融控股
合併主要營
中華民國

上 年 度 決 算 數		營 運 項 目		單 位	本 年 度	
數 量	金 額	名 稱	編 號		數 量	金 額
2,324,748,277,000.00	43,653,795,174.00	放 款			2,332,856,020,000.00	
340,205,049,000.00	3,959,083,155.00	短期放款及透支	931140		422,517,794,000.00	
103,259,095,000.00	2,071,069,261.00	短期擔保放款及透支	931140		105,292,769,000.00	
628,483,743,000.00	9,906,356,421.00	中 期 放 款	931150		549,573,351,000.00	
264,814,778,000.00	7,162,016,322.00	中 期 擔 保 放 款	931150		247,820,761,000.00	
179,394,558,000.00	4,202,905,130.00	長 期 放 款	931170		172,279,216,000.00	
808,591,054,000.00	16,352,364,885.00	長 期 擔 保 放 款	931170		835,372,129,000.00	
3,712,612,874,000.00	34,494,480,185.00	存 款			3,880,718,696,000.00	
33,250,409,000.00		支 票 存 款	931610		34,069,240,000.00	
361,926,476,000.00	487,958,226.00	活 期 存 款	931620		390,112,955,000.00	
189,330,203,000.00	372,902,168.00	公 庫 存 款 — 活 期	931620		203,414,839,000.00	
42,201,005,000.00	341,563,741.00	公 庫 存 款 — 定 期	931630		46,116,728,000.00	
617,584,497,000.00	7,868,925,544.00	定 期 存 款	931630		633,072,303,000.00	
812,223,369,000.00	3,009,098,481.00	活 期 儲 蓄 存 款	931640		872,819,625,000.00	
1,656,096,915,000.00	22,414,032,025.00	定 期 儲 蓄 存 款	931640		1,701,113,006,000.00	
654,952,625,142.00	363,956,321.00	證 券 經 紀 業 務	932175		578,192,946,462.00	
113,374,339,867.00	2,281,928,095.00	保 證 及 代 理 業 務			121,872,712,752.00	
80,245,462,000.00	405,484,731.00	保 證 業 務	932510		78,259,943,000.00	
33,128,877,867.00	1,876,443,364.00	代 理 業 務	932530		43,612,769,752.00	
403,250,572,000.00	597,698,299.00	外 匯 業 務 (數 量 : 美 金 元)			383,849,560,000.00	
35,184,973,000.00	295,839,164.00	購 料			30,768,456,000.00	
35,184,973,000.00	295,839,164.00	購 料 業 務	932610		30,768,456,000.00	
126,636,755,368.00	126,636,755,368.00	貿 易			115,695,073,003.00	
126,636,755,368.00	126,636,755,368.00	黃 金 銷 售	932760		115,695,073,003.00	
	52,331,678,753.00	保 險				
	31,413,539,935.00	人 壽 保 險	932340			
	20,917,836,645.00	公 教 人 員 保 險	932360			
	302,173.00	退 休 人 員 保 險	932372			

註：表列上年度、本年度決算數及本年度預算數存款之「金額」欄不包括「優存超額利息」，有關「優存超額利息」明細，分別列示如下：

- 活期儲蓄存款之上年度、本年度決算數及本年度預算數「優存超額利息—員儲活存息」分別為 2,761,124,130.00元、2,492,455,548.00元及 2,350,712,000.00元。
- 定期儲蓄存款之上年度、本年度決算數及本年度預算數「優存超額利息—優利存本息」分別為 8,245,628,227.00元、8,284,655,328.00元及 6,593,714,000.00元。
- 存款之「金額」欄如包括「優存超額利息」之上年度、本年度決算數及本年度預算數分別為 45,501,232,542.00元、42,116,231,055.00元及 58,707,544,000.00元。

股份有限公司
運量值比較表

105 年度

單位：新臺幣元

決 算 數	本 年 度 預 算 數		本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
金 額	數 量	金 額	數 量	%	金 額	%
39,366,167,829.00	2,213,800,000,000.00	60,002,323,000.00	119,056,020,000.00	5.38	-20,636,155,171.00	-34.39
3,522,860,470.00	410,101,850,000.00	8,449,379,000.00	12,415,944,000.00	3.03	-4,926,518,530.00	-58.31
1,870,488,853.00	110,075,437,000.00	3,145,642,000.00	-4,782,668,000.00	-4.34	-1,275,153,147.00	-40.54
8,594,800,020.00	540,769,411,000.00	12,546,483,000.00	8,803,940,000.00	1.63	-3,951,682,980.00	-31.50
6,519,679,128.00	276,353,358,000.00	9,733,178,000.00	-28,532,597,000.00	-10.32	-3,213,498,872.00	-33.02
3,585,975,411.00	164,074,591,000.00	5,450,426,000.00	8,204,625,000.00	5.00	-1,864,450,589.00	-34.21
15,272,363,947.00	712,425,353,000.00	20,677,215,000.00	122,946,776,000.00	17.26	-5,404,851,053.00	-26.14
31,339,120,179.00	3,382,100,000,000.00	49,763,118,000.00	498,618,696,000.00	14.74	-18,423,997,821.00	-37.02
	38,000,000,000.00		-3,930,760,000.00	-10.34		
456,746,292.00	314,100,000,000.00	1,240,793,000.00	76,012,955,000.00	24.20	-784,046,708.00	-63.19
254,837,524.00	170,000,000,000.00	1,479,000,000.00	33,414,839,000.00	19.66	-1,224,162,476.00	-82.77
296,175,775.00	35,000,000,000.00	504,000,000.00	11,116,728,000.00	31.76	-207,824,225.00	-41.23
7,829,437,233.00	495,350,000,000.00	8,655,868,000.00	137,722,303,000.00	27.80	-826,430,767.00	-9.55
2,439,713,843.00	713,850,000,000.00	5,878,176,000.00	158,969,625,000.00	22.27	-3,438,462,157.00	-58.50
20,062,209,512.00	1,615,800,000,000.00	32,005,281,000.00	85,313,006,000.00	5.28	-11,943,071,488.00	-37.32
307,656,701.00	677,500,000,000.00	389,430,000.00	-99,307,053,538.00	-14.66	-81,773,299.00	-21.00
2,769,853,146.00	90,450,000,000.00	1,448,070,000.00	31,422,712,752.00	34.74	1,321,783,146.00	91.28
427,020,508.00	58,700,000,000.00	384,880,000.00	19,559,943,000.00	33.32	42,140,508.00	10.95
2,342,832,638.00	31,750,000,000.00	1,063,190,000.00	11,862,769,752.00	37.36	1,279,642,638.00	120.36
572,154,902.00	316,360,000,000.00	802,484,000.00	67,489,560,000.00	21.33	-230,329,098.00	-28.70
274,537,397.00	30,800,000,000.00	277,200,000.00	-31,544,000.00	-0.10	-2,662,603.00	-0.96
274,537,397.00	30,800,000,000.00	277,200,000.00	-31,544,000.00	-0.10	-2,662,603.00	-0.96
115,695,073,003.00	98,500,000,000.00	98,500,000,000.00	17,195,073,003.00	17.46	17,195,073,003.00	17.46
115,695,073,003.00	98,500,000,000.00	98,500,000,000.00	17,195,073,003.00	17.46	17,195,073,003.00	17.46
63,908,986,512.00		51,044,846,000.00			12,864,140,512.00	25.20
41,129,853,133.00		27,913,846,000.00			13,216,007,133.00	47.35
22,778,804,317.00		23,130,664,000.00			-351,859,683.00	-1.52
329,062.00		336,000.00			-6,938.00	-2.06

臺灣金融控股股份有限公司

合併5年來主要營運量值比較表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣元

營 運 項 目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減 (-)	
名 稱 及 年 度	編 號			金 額	%
105年度					
放 款		2,332,856,020,000.00	2,213,800,000,000.00	119,056,020,000.00	5.38
短期放款及透支	931140	527,810,563,000.00	520,177,287,000.00	7,633,276,000.00	1.47
中期放款	931150	797,394,112,000.00	817,122,769,000.00	-19,728,657,000.00	-2.41
長期放款	931170	1,007,651,345,000.00	876,499,944,000.00	131,151,401,000.00	14.96
存 款		3,880,718,696,000.00	3,382,100,000,000.00	498,618,696,000.00	14.74
支票存款	931610	34,069,240,000.00	38,000,000,000.00	-3,930,760,000.00	-10.34
活期存款	931620	593,527,794,000.00	484,100,000,000.00	109,427,794,000.00	22.60
定期存款	931630	679,189,031,000.00	530,350,000,000.00	148,839,031,000.00	28.06
儲蓄存款	931640	2,573,932,631,000.00	2,329,650,000,000.00	244,282,631,000.00	10.49
證 券		578,192,946,462.00	677,500,000,000.00	-99,307,053,538.00	-14.66
證券業務	932175	578,192,946,462.00	677,500,000,000.00	-99,307,053,538.00	-14.66
保證及代理		121,872,712,752.00	90,450,000,000.00	31,422,712,752.00	34.74
保證業務	932510	78,259,943,000.00	58,700,000,000.00	19,559,943,000.00	33.32
代理業務	932530	43,612,769,752.00	31,750,000,000.00	11,862,769,752.00	37.36
購 料		30,768,456,000.00	30,800,000,000.00	-31,544,000.00	-0.10
購料業務	932610	30,768,456,000.00	30,800,000,000.00	-31,544,000.00	-0.10
貿 易		115,695,073,003.00	98,500,000,000.00	17,195,073,003.00	17.46
黃金銷售	932760	115,695,073,003.00	98,500,000,000.00	17,195,073,003.00	17.46
保 險		63,908,986,512.00	51,044,846,000.00	12,864,140,512.00	25.20
人壽保險	932340	41,129,853,133.00	27,913,846,000.00	13,216,007,133.00	47.35
公教人員保險	932360	22,778,804,317.00	23,130,664,000.00	-351,859,683.00	-1.52
退休人員保險	932372	329,062.00	336,000.00	-6,938.00	-2.06
104年度					
放 款		2,324,748,277,000.00	2,127,000,000,000.00	197,748,277,000.00	9.30
短期放款及透支	931140	443,464,144,000.00	383,686,536,000.00	59,777,608,000.00	15.58
中期放款	931150	893,298,521,000.00	942,707,385,000.00	-49,408,864,000.00	-5.24
長期放款	931170	987,985,612,000.00	800,606,079,000.00	187,379,533,000.00	23.40
存 款		3,712,612,874,000.00	3,195,000,000,000.00	517,612,874,000.00	16.20
支票存款	931610	33,250,409,000.00	38,000,000,000.00	-4,749,591,000.00	-12.50
活期存款	931620	551,256,679,000.00	462,292,000,000.00	88,964,679,000.00	19.24
定期存款	931630	659,785,502,000.00	522,217,000,000.00	137,568,502,000.00	26.34
儲蓄存款	931640	2,468,320,284,000.00	2,172,491,000,000.00	295,829,284,000.00	13.62
證 券		654,952,625,142.00	586,000,000,000.00	68,952,625,142.00	11.77
證券業務	932175	654,952,625,142.00	586,000,000,000.00	68,952,625,142.00	11.77
保證及代理		113,374,339,867.00	92,626,000,000.00	20,748,339,867.00	22.40
保證業務	932510	80,245,462,000.00	56,300,000,000.00	23,945,462,000.00	42.53
代理業務	932530	33,128,877,867.00	36,326,000,000.00	-3,197,122,133.00	-8.80
購 料		35,184,973,000.00	35,000,000,000.00	184,973,000.00	0.53
購料業務	932610	35,184,973,000.00	35,000,000,000.00	184,973,000.00	0.53
貿 易		126,636,755,368.00	93,000,000,000.00	33,636,755,368.00	36.17
黃金銷售	932760	126,636,755,368.00	93,000,000,000.00	33,636,755,368.00	36.17
保 險		52,331,678,753.00	45,074,000,000.00	7,257,678,753.00	16.10
人壽保險	932340	31,413,539,935.00	24,000,000,000.00	7,413,539,935.00	30.89
公教人員保險	932360	20,917,836,645.00	21,073,393,000.00	-155,556,355.00	-0.74

臺灣金融控股股份有限公司

合併5年來主要營運量值比較表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣元

營 運 項 目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減 (-)	
名 稱 及 年 度	編 號			金 額	%
退休人員保險	932372	302,173.00	607,000.00	-304,827.00	-50.22
103年度					
放 款		2,329,629,908,000.00	2,055,000,000,000.00	274,629,908,000.00	13.36
短期放款及透支	931140	480,108,748,000.00	384,837,000,000.00	95,271,748,000.00	24.76
中期放款	931150	900,326,341,000.00	879,109,000,000.00	21,217,341,000.00	2.41
長期放款	931170	949,194,819,000.00	791,054,000,000.00	158,140,819,000.00	19.99
存 款		3,464,577,378,000.00	2,763,125,000,000.00	701,452,378,000.00	25.39
支票存款	931610	33,424,038,000.00	28,000,000,000.00	5,424,038,000.00	19.37
活期存款	931620	502,439,776,000.00	390,275,000,000.00	112,164,776,000.00	28.74
定期存款	931630	577,280,764,000.00	480,800,000,000.00	96,480,764,000.00	20.07
儲蓄存款	931640	2,351,432,800,000.00	1,864,050,000,000.00	487,382,800,000.00	26.15
證 券		676,527,878,689.00	600,000,000,000.00	76,527,878,689.00	12.75
證券業務	932175	676,527,878,689.00	600,000,000,000.00	76,527,878,689.00	12.75
保證及代理		129,013,033,000.00	81,041,545,000.00	47,971,488,000.00	59.19
保證業務	932510	83,690,243,000.00	45,900,000,000.00	37,790,243,000.00	82.33
代理業務	932530	45,322,790,000.00	35,141,545,000.00	10,181,245,000.00	28.97
購 料		30,870,105,000.00	30,600,000,000.00	270,105,000.00	0.88
購料業務	932610	30,870,105,000.00	30,600,000,000.00	270,105,000.00	0.88
貿 易		140,485,497,753.00	96,953,850,000.00	43,531,647,753.00	44.90
黃金銷售	932760	140,485,497,753.00	96,953,850,000.00	43,531,647,753.00	44.90
保 險		55,932,948,543.00	59,836,177,000.00	-3,903,228,457.00	-6.52
人壽保險	932340	34,983,992,758.00	38,891,177,000.00	-3,907,184,242.00	-10.05
公教人員保險	932360	20,948,418,153.00	20,944,287,000.00	4,131,153.00	0.02
退休人員保險	932372	537,632.00	713,000.00	-175,368.00	-24.60
102年度					
放 款		2,214,715,817,000.00	1,970,000,000,000.00	244,715,817,000.00	12.42
短期放款及透支	931140	374,104,131,000.00	372,253,223,000.00	1,850,908,000.00	0.50
中期放款	931150	954,354,427,000.00	833,762,197,000.00	120,592,230,000.00	14.46
長期放款	931170	886,257,259,000.00	763,984,580,000.00	122,272,679,000.00	16.00
存 款		3,396,193,902,000.00	2,676,706,000,000.00	719,487,902,000.00	26.88
支票存款	931610	32,427,121,000.00	27,000,000,000.00	5,427,121,000.00	20.10
活期存款	931620	476,731,509,000.00	369,570,000,000.00	107,161,509,000.00	29.00
定期存款	931630	530,285,610,000.00	457,636,000,000.00	72,649,610,000.00	15.87
儲蓄存款	931640	2,356,749,662,000.00	1,822,500,000,000.00	534,249,662,000.00	29.31
證 券		481,259,274,552.00	700,000,000,000.00	-218,740,725,448.00	-31.25
證券業務	932175	481,259,274,552.00	700,000,000,000.00	-218,740,725,448.00	-31.25
募集基金			16,000,000,000.00	-16,000,000,000.00	-100.00
募集基金	931810		16,000,000,000.00	-16,000,000,000.00	-100.00
保證及代理		112,785,285,000.00	79,088,220,000.00	33,697,065,000.00	42.61
保證業務	932510	75,827,432,000.00	45,000,000,000.00	30,827,432,000.00	68.51
代理業務	932530	36,957,853,000.00	34,088,220,000.00	2,869,633,000.00	8.42
購 料		43,800,900,000.00	51,000,000,000.00	-7,199,100,000.00	-14.12
購料業務	932610	43,800,900,000.00	51,000,000,000.00	-7,199,100,000.00	-14.12
貿 易		133,856,423,868.00	92,337,000,000.00	41,519,423,868.00	44.97

臺灣金融控股股份有限公司

合併5年來主要營運量值比較表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣元

營 運 項 目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減 (-)	
名 稱 及 年 度	編 號			金 額	%
黃金銷售	932760	133,856,423,868.00	92,337,000,000.00	41,519,423,868.00	44.97
保 險		68,884,017,365.00	58,490,961,000.00	10,393,056,365.00	17.77
人壽保險	932340	48,020,875,160.00	37,678,961,000.00	10,341,914,160.00	27.45
公教人員保險	932360	20,862,453,161.00	20,811,240,000.00	51,213,161.00	0.25
退休人員保險	932372	689,044.00	760,000.00	-70,956.00	-9.34
101年度					
放 款		2,183,030,079,000.00	1,923,785,000,000.00	259,245,079,000.00	13.48
短期放款及透支	931140	388,583,812,000.00	386,850,677,000.00	1,733,135,000.00	0.45
中期放款	931150	978,335,295,000.00	793,234,254,000.00	185,101,041,000.00	23.33
長期放款	931170	816,110,972,000.00	743,700,069,000.00	72,410,903,000.00	9.74
存 款		3,218,084,542,000.00	2,614,263,000,000.00	603,821,542,000.00	23.10
支票存款	931610	31,865,346,000.00	26,000,000,000.00	5,865,346,000.00	22.56
活期存款	931620	437,699,143,000.00	358,503,000,000.00	79,196,143,000.00	22.09
定期存款	931630	499,657,531,000.00	442,760,000,000.00	56,897,531,000.00	12.85
儲蓄存款	931640	2,248,862,522,000.00	1,787,000,000,000.00	461,862,522,000.00	25.85
證 券		512,090,083,094.00	720,000,000,000.00	-207,909,916,906.00	-28.88
證券業務	932175	512,090,083,094.00	720,000,000,000.00	-207,909,916,906.00	-28.88
募集基金			6,000,000,000.00	-6,000,000,000.00	-100.00
募集基金	931810		6,000,000,000.00	-6,000,000,000.00	-100.00
保證及代理		71,458,041,000.00	80,118,137,000.00	-8,660,096,000.00	-10.81
保證業務	932510	71,458,041,000.00	50,000,000,000.00	21,458,041,000.00	42.92
代理業務	932530		30,118,137,000.00	-30,118,137,000.00	-100.00
購 料		66,939,620,000.00	50,000,000,000.00	16,939,620,000.00	33.88
購料業務	932610	66,939,620,000.00	50,000,000,000.00	16,939,620,000.00	33.88
貿 易		147,698,591,999.00	62,000,000,000.00	85,698,591,999.00	138.22
黃金銷售	932760	147,698,591,999.00	62,000,000,000.00	85,698,591,999.00	138.22
保 險		74,694,695,387.00	64,679,901,000.00	10,014,794,387.00	15.48
人壽保險	932340	56,702,546,486.00	47,039,901,000.00	9,662,645,486.00	20.54
公教人員保險	932360	17,991,297,680.00	17,639,120,000.00	352,177,680.00	2.00
退休人員保險	932372	851,221.00	880,000.00	-28,779.00	-3.27

臺灣金融控股股份有限公司
合併會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
會費			13,853,869.00	17,326,000.00	-3,472,131.00	-20.04
國際組織會費			1,022,197.00	1,040,000.00	-17,803.00	-1.71
	業務費用		1,022,197.00	1,040,000.00	-17,803.00	-1.71
		1.國際商會中華民國總會		5,000.00	-5,000.00	-100.00
		2.中華民國國際經濟合作協會	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00
		3.中美經濟合作策進會	30,000.00	30,000.00	0.00	0.00
		4.亞洲銀行家協會	166,400.00	100,000.00	66,400.00	66.40
		5.台俄協會	50,000.00	50,000.00	0.00	0.00
		6.國際應收帳款承購商聯盟	276,168.00	357,000.00	-80,832.00	-22.64
		7.美國壽險管理協會	276,856.00	250,000.00	26,856.00	10.74
		8.亞太區貸款市場公會	147,803.00	149,000.00	-1,197.00	-0.80
		9.國際證券服務協會	54,970.00	60,000.00	-5,030.00	-8.38
		10.美國精算學會		19,000.00	-19,000.00	-100.00
學術團體會費			80,000.00	80,000.00	0.00	0.00
	業務費用		50,000.00	50,000.00	0.00	0.00
		1.財團法人中華民國會計研究發展基金會	30,000.00	30,000.00	0.00	0.00
		2.台灣經濟學會	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00
	管理費用		30,000.00	30,000.00	0.00	0.00
		財團法人中華民國會計研究發展基金會	30,000.00	30,000.00	0.00	0.00
職業團體會費			12,751,672.00	16,206,000.00	-3,454,328.00	-21.32
	業務費用		12,413,672.00	15,861,000.00	-3,447,328.00	-21.73
		1.各地銀行公會	6,805,200.00	7,500,000.00	-694,800.00	-9.26
		2.海外單位銀行公會	1,268,506.00	3,181,000.00	-1,912,494.00	-60.12
		3.財金資訊股份有限公司	100,000.00	100,000.00	0.00	0.00
		4.中華民國票券金融商業同業公會		200,000.00	-200,000.00	-100.00
		5.中華社會保險學會	3,000.00	3,000.00	0.00	0.00
		6.中華無形資產暨企業評價協會	10,000.00	10,000.00	0.00	0.00
		7.財團法人台灣理財顧問認證協會	50,000.00	50,000.00	0.00	0.00
		8.中華民國內部稽核協會	24,000.00	24,000.00	0.00	0.00
		9.臺灣集中保管結算所股份有限公司	100,000.00	100,000.00	0.00	0.00
		10.支付憑證政策管理委員會	168,698.00	300,000.00	-131,302.00	-43.77
		11.中華民國退休基金協會	30,000.00	30,000.00	0.00	0.00
		12.機場航空聯誼會	60,000.00	60,000.00	0.00	0.00
		13.中華民國工商協進會	20,000.00	30,000.00	-10,000.00	-33.33

臺灣金融控股股份有限公司
合併會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
		14.中華民國信託業商業同業公會	1,245,815.00	1,989,000.00	-743,185.00	-37.36
		15.中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	80,000.00	80,000.00	0.00	0.00
		16.中華民國仲裁協會	12,000.00	20,000.00	-8,000.00	-40.00
		17.中華民國保險經紀人商業同業公會	21,250.00	20,000.00	1,250.00	6.25
		18.中華民國電腦稽核協會	12,000.00	12,000.00	0.00	0.00
		19.台北內湖科技園區發展協會		5,000.00	-5,000.00	-100.00
		20.台北金融研究發展基金會債券研究聯誼會	56,000.00	56,000.00	0.00	0.00
		21.台北金融研究發展基金會大陸金融研究聯誼會	150,000.00	150,000.00	0.00	0.00
		22.中華財經高峰論壇	250,000.00	250,000.00	0.00	0.00
		23.中華民國證券商業同業公會	9,000.00	19,000.00	-10,000.00	-52.63
		24.台南市台南科技工業區廠商協進會		12,000.00	-12,000.00	-100.00
		25.中華金融業務研究發展協會	120,000.00	60,000.00	60,000.00	100.00
		26.中華民國人壽保險商業同業公會	36,000.00	36,000.00	0.00	0.00
		27.中華民國人壽保險管理學會	90,600.00	110,000.00	-19,400.00	-17.64
		28.中華民國人壽保險學會	30,000.00	40,000.00	-10,000.00	-25.00
		29.中華民國精算協會	101,000.00	109,000.00	-8,000.00	-7.34
		30.財團法人保險犯罪防制中心	60,000.00	60,000.00	0.00	0.00
		31.中華民國各地區商業會常年會費	20,040.00	30,000.00	-9,960.00	-33.20
		32.台北金融研究發展基金會常年會費	150,000.00		150,000.00	—
		33.台灣金融聯合服務總會	250,000.00	250,000.00	0.00	0.00
		34.中華民國公開發行公司股務協會	12,000.00	25,000.00	-13,000.00	-52.00
		35.中華民國證券期貨分析協會	4,000.00	4,000.00	0.00	0.00
		36.中華民國期貨業商業同業公會	9,600.00	10,000.00	-400.00	-4.00
		37.中華民國股權投資協會	50,000.00	50,000.00	0.00	0.00
		38.財團法人金融消費評議中心	709,222.00	554,000.00	155,222.00	28.02
		39.中港加工出口區廠商協進會	10,000.00		10,000.00	—
		40.中華保險服務協會	12,000.00	12,000.00	0.00	0.00
		41.台中市工業區廠商協進會	8,640.00		8,640.00	—
		42.台緬經貿文化交流協會	15,051.00	10,000.00	5,051.00	50.51
		43.上海黃金交易所	244,050.00	300,000.00	-55,950.00	-18.65
		44.中華民國資訊經理人協會	6,000.00		6,000.00	—
	管理費用		338,000.00	345,000.00	-7,000.00	-2.03
		1.銀行公會全國聯合會	8,000.00	8,000.00	0.00	0.00
		2.台灣併購與私募股權協會	30,000.00	30,000.00	0.00	0.00
		3.中華民國內部稽核協會		12,000.00	-12,000.00	-100.00
		4.中華民國三三企業交流會	100,000.00	100,000.00	0.00	0.00

臺灣金融控股股份有限公司
合併會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減		
用途別	費用別				金額	%	
捐助	捐助社團	5.兩岸企業家峰會	100,000.00	100,000.00	0.00	0.00	
		6.台灣玉山科技協會	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00	
		7.中華民國紅十字會總會		5,000.00	-5,000.00	-100.00	
		8.中華公司治理協會	10,000.00	10,000.00	0.00	0.00	
		9.台灣董事學會	10,000.00		10,000.00	—	
		10.中華金融業務研究發展協會	60,000.00	60,000.00	0.00	0.00	
				224,712,361.00	257,201,000.00	-32,488,639.00	-12.63
				221,412,361.00	250,901,000.00	-29,488,639.00	-11.75
			什項費用	221,412,361.00	250,901,000.00	-29,488,639.00	-11.75
		捐助政府機關	什項費用	1.財團法人中小企業信用保證基金	190,912,361.00	240,901,000.00	-49,988,639.00
2.財團法人農業信用保證基金	10,000,000.00			10,000,000.00	0.00	0.00	
3.財團法人海外信用保證基金	20,000,000.00				20,000,000.00	—	
4.電子支付機構清償基金	500,000.00				500,000.00	—	
				600,000.00		600,000.00	—
				600,000.00		600,000.00	—
公益支出	什項費用	1.臺南震災救助費用	500,000.00		500,000.00	—	
		2.尼伯特颱風重創臺東地區災後重建費用	100,000.00		100,000.00	—	
				2,700,000.00	6,300,000.00	-3,600,000.00	-57.14
				2,700,000.00	6,300,000.00	-3,600,000.00	-57.14
分攤	分攤大樓管理費	1.金融服務業教育公益基金捐款	2,500,000.00	2,500,000.00	0.00	0.00	
		2.加強參與區域性公益社團活動、回饋社會公益捐款	200,000.00	2,170,000.00	-1,970,000.00	-90.78	
		財團法人彰化縣私立基督教喜樂保育院	100,000.00		100,000.00	—	
		財團法人桃園市私立仁友愛心家園	100,000.00		100,000.00	—	
		3.其他公益支出		1,530,000.00	-1,530,000.00	-100.00	
		4.海外單位當地公益捐款		100,000.00	-100,000.00	-100.00	
				123,659,106.00	139,948,000.00	-16,288,894.00	-11.64
				63,036,085.00	65,604,000.00	-2,567,915.00	-3.91
			證券經紀及承銷費用	248,806.00	352,000.00	-103,194.00	-29.32
			大樓管理費	248,806.00	352,000.00	-103,194.00	-29.32
	投資性不動產費用	3,284,142.00	2,516,000.00	768,142.00	30.53		
	大樓管理費	3,284,142.00	2,516,000.00	768,142.00	30.53		
	業務費用	55,335,451.00	58,336,000.00	-3,000,549.00	-5.14		

臺灣金融控股股份有限公司
合併會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減		
用途別	費用別				金額	%	
分攤其他費用	管理費用	辦公大樓管理費等	55,335,451.00	58,336,000.00	-3,000,549.00	-5.14	
			4,167,686.00	4,400,000.00	-232,314.00	-5.28	
		辦公大樓管理費等	4,167,686.00	4,400,000.00	-232,314.00	-5.28	
			60,623,021.00	74,344,000.00	-13,720,979.00	-18.46	
	業務費用			60,623,021.00	74,234,000.00	-13,610,979.00	-18.34
			1.銀行公會經費	6,131,808.00	8,319,000.00	-2,187,192.00	-26.29
			2.財團法人金融聯合徵信中心經費	24,920,070.00	30,500,000.00	-5,579,930.00	-18.29
			3.銀行公會同業拆放中心經費	93,000.00	150,000.00	-57,000.00	-38.00
			4.法院、銀行公會聘雇契約工協助清理積案	25,147,729.00	29,400,000.00	-4,252,271.00	-14.46
			5.倉庫及科學園區管理局管理費用	332,594.00	1,200,000.00	-867,406.00	-72.28
			6.中華民國人壽保險商業同業公會事業費	720,000.00	720,000.00	0.00	0.00
			7.中華民國人壽保險商業同業公會研究小組分攤款	68,430.00	35,000.00	33,430.00	95.51
			8.銀行公會SWIFT電信組費用	10,000.00	10,000.00	0.00	0.00
			9.分攤其他費用	3,199,390.00	3,900,000.00	-700,610.00	-17.96
				110,000.00	-110,000.00	-100.00	
	分攤其他費用		110,000.00	-110,000.00	-100.00		
會費、捐助與分攤	合計		362,225,336.00	414,475,000.00	-52,249,664.00	-12.61	

臺灣金融控股股份有限公司
合併各項費用彙計表
中華民國 105 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目名稱	本年度 決算數	本年度 預算數	本年度決算數與預算數比較增減		
				金額	%	增減原因 說明
12,613,522,777.00	用人費用	12,739,406,241.00	13,194,647,000.00	-455,240,759.00	-3.45	
7,115,274,352.00	正式員額薪資	7,188,862,646.00	7,780,255,000.00	-591,392,354.00	-7.60	
96,581,967.00	臨時人員薪資	89,074,327.00	101,914,000.00	-12,839,673.00	-12.60	
858,555,786.00	超時工作報酬	872,226,012.00	951,733,000.00	-79,506,988.00	-8.35	
251,977,244.00	津貼	262,982,362.00	393,280,000.00	-130,297,638.00	-33.13	
2,505,376,858.00	獎金	2,516,533,899.00	2,090,438,000.00	426,095,899.00	20.38	
864,427,913.00	退休及卹償金	897,580,214.00	848,848,000.00	48,732,214.00	5.74	
1,483,631.00	資遣費	422,506.00		422,506.00	—	
919,732,333.00	福利費	911,616,485.00	1,027,894,000.00	-116,277,515.00	-11.31	
112,693.00	提繳費	107,790.00	285,000.00	-177,210.00	-62.18	
5,427,111,067.74	服務費用	5,759,950,983.86	5,851,650,000.00	-91,699,016.14	-1.57	
225,546,052.00	水電費	207,932,794.00	279,607,000.00	-71,674,206.00	-25.63	
261,732,491.50	郵電費	271,246,801.50	333,805,000.00	-62,558,198.50	-18.74	
127,214,397.00	旅運費	133,210,387.00	150,266,000.00	-17,055,613.00	-11.35	
355,866,914.47	印刷裝訂與廣告費	347,073,586.64	441,816,000.00	-94,742,413.36	-21.44	
421,234,321.00	修理保養與保固費	413,750,606.00	530,433,000.00	-116,682,394.00	-22.00	
962,537,290.00	保險費	1,015,860,796.00	933,649,000.00	82,211,796.00	8.81	
2,617,487,707.16	棧儲、包裝、代理及加工費	2,911,098,906.72	2,592,930,000.00	318,168,906.72	12.27	
401,022,159.61	專業服務費	406,981,340.00	526,698,000.00	-119,716,660.00	-22.73	
54,469,735.00	公共關係費	52,795,766.00	62,446,000.00	-9,650,234.00	-15.45	
126,317,141,260.50	材料及用品費	115,327,457,858.00	98,214,596,000.00	17,112,861,858.00	17.42	主要係黃金銷售較預算增加，成本隨之增加所致。
35,672,523.00	使用材料費	34,161,347.00	59,236,000.00	-25,074,653.00	-42.33	
144,136,820.50	用品消耗	140,759,147.00	205,360,000.00	-64,600,853.00	-31.46	
126,137,331,917.00	商品	115,152,537,364.00	97,950,000,000.00	17,202,537,364.00	17.56	
48,277,462,696.00	租金與利息	45,011,902,948.00	63,563,044,000.00	-18,551,141,052.00	-29.19	主要係存款平均利率下降，存款利息費用減少所致。
1,952,179.00	地租及水租	2,183,996.00	4,088,000.00	-1,904,004.00	-46.58	
491,262,408.00	房租	509,438,358.00	624,260,000.00	-114,821,642.00	-18.39	
126,788,654.00	機器租金	121,267,412.00	167,932,000.00	-46,664,588.00	-27.79	
14,777,683.00	交通及運輸設備租金	16,045,430.00	28,461,000.00	-12,415,570.00	-43.62	
44,811,124.00	什項設備租金	46,110,119.00	66,832,000.00	-20,721,881.00	-31.01	

臺灣金融控股股份有限公司
合併各項費用彙計表
中華民國 105 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目名稱	本年度 決算數	本年度 預算數	本年度決算數與預算數比較增減			
				金額	%	增減原因 說明	
47,597,870,648.00	利息	44,316,857,633.00	62,671,471,000.00	-18,354,613,367.00	-29.29		
1,271,382,139.00	折舊及攤銷	1,265,519,627.00	1,497,273,000.00	-231,753,373.00	-15.48	主要係機械及設備折舊暨電腦軟體攤銷減少所致。	
361,716.00	土地改良物折舊	361,716.00	362,000.00	-284.00	-0.08		
306,127,294.00	房屋折舊	298,690,646.00	336,499,000.00	-37,808,354.00	-11.24		
430,914,323.00	機械及設備折舊	422,409,837.00	516,128,000.00	-93,718,163.00	-18.16		
44,441,110.00	交通及運輸設備折舊	43,578,235.00	53,029,000.00	-9,450,765.00	-17.82		
37,323,578.00	什項設備折舊	35,392,042.00	46,714,000.00	-11,321,958.00	-24.24		
29,505,906.00	租賃資產及租賃權益改良折舊	36,141,480.00	47,251,000.00	-11,109,520.00	-23.51		
60,219,969.00	其他折舊性資產折舊	61,335,207.00	69,688,000.00	-8,352,793.00	-11.99		
362,488,243.00	攤銷	367,610,464.00	427,602,000.00	-59,991,536.00	-14.03		
5,677,762,559.00	稅捐與規費	5,003,493,829.00	4,939,181,000.00	64,312,829.00	1.30		主要係營業稅費用減少所致。
1,598,949,277.00	所得稅	1,111,239,375.00	642,251,000.00	468,988,375.00	73.02		
669,291,587.00	土地稅	901,496,192.00	886,410,000.00	15,086,192.00	1.70		
69,584,098.00	房屋稅	69,610,627.00	91,423,000.00	-21,812,373.00	-23.86		
3,277,259,903.00	消費與行為稅	2,860,431,520.00	3,243,532,000.00	-383,100,480.00	-11.81		
2,532,419.00	特別稅課	2,936,475.00	2,593,000.00	343,475.00	13.25		
60,105,259.00	規費	57,759,632.00	72,972,000.00	-15,212,368.00	-20.85		
40,016.00	未足額進用身障人員差額補助費	20,008.00		20,008.00	—		
326,031,118.00	會費、捐助與分攤	362,225,336.00	414,475,000.00	-52,249,664.00	-12.61	主要係捐助社團及分攤其他費用減少所致。	
14,789,115.00	會費	13,853,869.00	17,326,000.00	-3,472,131.00	-20.04		
193,444,412.00	捐助	224,712,361.00	257,201,000.00	-32,488,639.00	-12.63		
117,797,591.00	分攤	123,659,106.00	139,948,000.00	-16,288,894.00	-11.64		
158,867,568,985.50	損失與賠償給付	157,491,418,738.88	82,216,689,000.00	75,274,729,738.88	91.56	主要係投資損失及提存責任準備增加所致。	
47,736,475,275.80	各項損失	54,240,262,774.65	359,409,000.00	53,880,853,774.65	14,991.51		
104,817,793,806.00	賠償給付	77,575,153,230.00	76,158,960,000.00	1,416,193,230.00	1.86		
6,313,299,903.70	提存	25,676,002,734.23	5,698,320,000.00	19,977,682,734.23	350.59		
16,567,782.60	其他	138,305,205.67	42,849,000.00	95,456,205.67	222.77	主要係迴轉先前已轉銷並認為收入之已逾期2年應付保險給付所致。	
16,567,782.60	其他費用	138,305,205.67	42,849,000.00	95,456,205.67	222.77		
358,794,550,385.34	合計	343,099,680,767.41	269,934,404,000.00	73,165,276,767.41	27.10		

註：表列「商品」之本年度決算數已扣除存貨因淨變現價值增加而迴轉之金額3,429,912元。

臺灣金融控股股份有限公司
合併管制性項目及統計所需項目比較表
中華民國105年度

單位：新臺幣元

科目名稱	決算數	預算數	比較增減		備註
			金額	%	
管制性項目：					
傷病醫藥費	9,515,247.00	10,249,000.00	-733,753.00	-7.16	
體育活動費	28,223,700.00	53,914,000.00	-25,690,300.00	-47.65	
國外旅費	18,963,606.00	25,795,000.00	-6,831,394.00	-26.48	
廣告費	138,124,038.00	173,511,000.00	-35,386,962.00	-20.39	
業務宣導費	130,570,060.00	162,250,000.00	-31,679,940.00	-19.53	
公共關係費	52,795,766.00	62,446,000.00	-9,650,234.00	-15.45	
服裝	22,535,886.00	23,938,000.00	-1,402,114.00	-5.86	
統計所需項目：					
宿舍電費	157,658.00	502,000.00	-344,342.00	-68.59	
宿舍水費	35,381.00	222,000.00	-186,619.00	-84.06	
宿舍修護費	1,287,689.00	2,244,000.00	-956,311.00	-42.62	
宿舍保險費	118,909.00	128,000.00	-9,091.00	-7.10	
宿舍基地租金		58,000.00	-58,000.00	-100.00	
宿舍租金	150,806.00	180,000.00	-29,194.00	-16.22	
宿舍折舊	3,531,984.00	3,700,000.00	-168,016.00	-4.54	
土地增值稅					
宿舍基地地價稅	120,796,584.00	161,130,000.00	-40,333,416.00	-25.03	
宿舍房屋稅	615,819.00	687,000.00	-71,181.00	-10.36	
關稅					
磅差	124.05		124.05	—	
災害損失	1,072,705.00	258,000.00	814,705.00	315.78	

臺灣金融控股股份有限公司

合併綜合損益表

(依「金融控股公司財務報告編製準則」編製)

中華民國105年及104年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	本 期		上 期		變動 百分比(%)
		小計	合計	小計	合計	
	利息收入	68,328,335		73,983,770		-7.64
	減：利息費用	33,490,982		36,543,681		-8.35
	利息淨收益		34,837,353		37,440,089	-6.95
	利息以外淨收益		27,506,506		-30,028,467	—
	手續費及佣金淨收益	3,011,277		3,490,806		-13.74
	保險業務淨收益	-13,811,493		-52,075,859		—
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	17,122,608		-19,889		—
	投資性不動產損益	92,181		140,710		-34.49
	備供出售金融資產之已實現損益	3,707,986		2,365,081		56.78
	持有至到期日金融資產之已實現損益	242,198		37,168		551.63
	兌換損益	-4,212,373		4,290,371		-198.18
	資產減損損失(迴轉利益)	27,659		17,323		59.67
	採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	16,955,013		4,838,524		250.42
	其他利息以外淨損益	4,371,450		6,887,298		-36.53
	淨收益		62,343,859		7,411,622	741.16
	呆帳費用及保證責任準備提存		5,172,049		4,526,948	14.25
	保險負債準備淨變動		19,878,537		-26,556,546	—
	營業費用		21,358,824		21,505,411	-0.68
	員工福利費用	12,889,507		12,758,618		1.03
	折舊及攤銷費用	1,158,996		1,168,242		-0.79
	其他業務及管理費用	7,310,321		7,578,551		-3.54
	繼續營業單位稅前淨利		15,934,449		7,935,809	100.79
	所得稅費用(利益)		1,111,239		1,598,949	-30.50
	本期淨利		14,823,210		6,336,860	133.92
	本期其他綜合損益(稅後淨額)		3,967,325		-8,987,085	—
	不重分類至損益之項目(稅後)		-832,012		-866,011	—
	確定福利計畫之再衡量數	-704,402		-725,875		—
	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額—不重分類至損益之項目	-122,322		-143,487		—
	與不重分類之項目相關之所得稅	-5,288		3,351		-257.80
	後續可能重分類至損益之項目(稅後)		4,799,337		-8,121,074	—
	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-470,320		634,243		-174.15
	備供出售金融資產未實現評價利益(損失)	5,685,403		-10,336,123		—
	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額—可能重分類至損益之項目	-367,212		1,412,705		-125.99
	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	-48,534		168,101		-128.87
	本期綜合損益總額		18,790,535		-2,650,225	—
	淨利(淨損)歸屬					
	母公司業主		14,823,210		6,336,860	133.92
	基本每股盈餘(元)					
	本期淨利		1.65		0.70	135.71

臺灣金融控股股份有限公司

合併現金流量表

(依「金融控股公司財務報告編製準則」編製)

中華民國 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項 目	本 期		上 期	
	小 計	合 計	小 計	合 計
營業活動之現金流量				
合併稅前淨利（淨損）		15,934,449		7,935,809
調整項目				
收益費損項目				
折舊費用	897,909		908,894	
攤銷費用	367,610		362,488	
呆帳費用提列（轉列收入）數	5,252,956		4,553,572	
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失（利益）	-3,238,314		-186,352	
利息費用	35,181,876		38,321,880	
利息收入	-69,318,336		-75,067,626	
股利收入	-7,774,543		-7,955,657	
各項保險負債淨變動	20,322,969		-26,049,714	
保證責任準備淨變動	-47,210		-26,145	
其他各項負債準備淨變動	-444,432		-248,067	
採用權益法認列之關聯企業及合資損失（利益）之份額	-16,955,013		-3,159,017	
處分及報廢不動產及設備損失（利益）	32,317		-411,269	
處分其他資產損失（利益）			176,398	
處分投資損失（利益）	-542,524		1,171,642	
處分採用權益法之投資損失（利益）			-1,679,507	
非金融資產減損損失			-17,323	
非金融資產減損迴轉利益	-31,089		-13,943	
未實現外幣兌換損失（利益）	3,711,819		-2,048,647	
其他項目	-117,475			
不影響現金流量之收益費損項目合計		-32,701,480		-71,368,393
與營業活動相關之資產/負債變動數				
與營業活動相關之資產之淨變動				
存放央行及拆借金融同業（增加）減少	67,800,002		16,488,940	
透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	-13,206,982		48,893,628	
備供出售金融資產（增加）減少	50,097,721		-1,455,336	
避險之衍生金融資產（增加）減少			4,288	
附賣回票券及債券投資（增加）減少	6,803,046		-4,753,400	
應收款項（增加）減少	3,510,966		-5,626,837	
貼現及放款（增加）減少	104,434,252		-94,755,432	
其他金融資產（增加）減少	1,435		-1,767	
其他資產（增加）減少	1,907,412		1,916,668	
與營業活動相關之資產之淨變動合計		221,347,852		-39,289,248
與營業活動相關之負債之淨變動				
央行及銀行同業存款增加（減少）	2,383,978		68,486,185	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	-33,575,335		-43,851,891	
附買回票券及債券負債增加（減少）	-5,155,966		-21,607,518	
應付款項增加（減少）	-3,484,068		-3,698,391	
存款及匯款增加（減少）	39,909,771		288,780,403	
員工福利負債準備增加（減少）	-360,802		66,409	
其他金融負債增加（減少）	-1,458,578		428,487	
其他負債增加（減少）	-157,994		142,906	
與營業活動相關之負債之淨變動合計		-1,898,994		288,746,590
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計		219,448,858		249,457,342
調整項目合計		186,747,378		178,088,949
營運產生之現金流入（流出）		202,681,827		186,024,758
收取之利息	53,253,627		52,229,798	
收取之股利	5,456,004		6,246,970	
支付之利息	-36,362,708		-36,651,577	
退還（支付）之所得稅	-312,373		-1,374,467	
營業活動之淨現金流入（流出）		224,716,377		206,475,482

臺灣金融控股股份有限公司

合併現金流量表

(依「金融控股公司財務報告編製準則」編製)

中華民國 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項 目	本 期		上 期	
	小 計	合 計	小 計	合 計
投資活動之現金流量				
取得原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產	-4,669,510			
處分原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產			5,860,350	
取得備供出售金融資產	-10,557,834		-303,038,395	
處分備供出售金融資產	23,594,306		65,885,166	
取得無活絡市場之債務工具投資	-22,848,942		-21,776,333	
處分無活絡市場之債務工具投資	14,538,731		10,225,503	
無活絡市場之債務工具投資到期還本	17,975,077		14,090,794	
取得持有至到期日金融資產	-115,519,249		-54,190,961	
處分持有至到期日金融資產	26,884,831		19,071,383	
持有至到期日金融資產到期還本	17,182,357		23,021,149	
以成本衡量之金融資產減資退回股款			2,189,588	
處分採用權益法之投資	44,504			
預付投資款增加	-43,800			
取得不動產及設備	-779,748		-687,310	
處分不動產及設備	2		685,827	
交割結算基金增加	-5,992		-6,811	
存出保證金增加	-142,550			
存出保證金減少			203,698	
取得無形資產	-322,139		-273,416	
取得投資性不動產			-1,561,500	
應收款項減少	4,466,229		627,703	
其他金融資產增加	-10,802,167		-6,379,759	
其他金融資產減少			21,293,515	
其他資產增加			-89,725	
其他資產減少	3,020,045		4,463,238	
收取之利息	16,721,298		19,812,621	
收取之股利	4,065,451		3,160,200	
投資活動之淨現金流入（流出）		-37,199,100		-197,413,475
籌資活動之現金流量				
短期借款增加	300,000			
短期借款減少			-190	
應付商業本票減少	-299,951		-1,018,722	
存入保證金增加			8,538	
存入保證金減少	-409,999		-344,017	
其他金融負債增加			57,333	
其他金融負債減少	-12,275		-28,856	
其他負債增加	305,801			
其他負債減少			-463,836	
發放現金股利			-92,005	
支付之利息	-344,473		-520,218	
籌資活動之淨現金流入（流出）		-460,897		-2,401,973
匯率變動對現金及約當現金之影響		-417,694		508,207
本期現金及約當現金增加（減少）數		186,638,686		7,168,241
期初現金及約當現金餘額		842,988,015		835,819,769
期末現金及約當現金餘額		1,029,626,701		842,988,010
現金及約當現金之組成：				
資產負債表帳列之現金及約當現金	48,939,573		39,387,754	
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	339,827,117		192,278,604	
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資			50,040	
其他符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之項目	640,860,011		611,271,613	
期末現金及約當現金餘額		1,029,626,701		842,988,011

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債表

(依「金融控股公司財務報告編製準則」編製)

中華民國 105 年及 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資 產		105年12月31日	104年12月31日	變動	負債及權益		105年12月31日	104年12月31日	變動
代碼	會計項目	金額	金額	百分比 (%)	代碼	會計項目	金額	金額	百分比 (%)
	現金及約當現金	136,207,788	148,235,818	-8.11		央行及金融同業存款	227,596,814	225,425,517	0.96
	存放央行及拆借金融同業	687,235,976	585,963,772	17.28		透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,670,290	39,952,612	-80.80
	透過損益按公允價值衡量之金融資產	213,743,018	176,385,509	21.18		避險之衍生金融負債	144,195	243,967	-40.90
	備供出售金融資產-淨額	1,072,928,664	1,099,519,771	-2.42		附買回票券及債券負債	12,836,136	17,992,102	-28.66
	避險之衍生金融資產	21,221	15,970	32.88		應付商業本票-淨額	1,159,709	1,459,660	-20.55
	附賣回票券及債券投資	3,939,177	10,792,264	-63.50		應付款項	58,492,724	63,959,749	-8.55
	應收款項-淨額	70,157,593	80,673,391	-13.04		本期所得稅負債	727,187	463,466	56.90
	本期所得稅資產	2,139,472	3,215,081	-33.46		存款及匯款	3,865,981,443	3,825,858,991	1.05
	貼現及放款-淨額	2,267,854,659	2,381,326,379	-4.77		應付債券	24,998,081	24,997,827	0.00
	再保險合約資產-淨額	18,624	11,799	57.84		其他借款	300,000		
	持有至到期日金融資產-淨額	359,811,608	300,963,479	19.55		負債準備	608,368,866	588,738,072	3.33
	採用權益法之投資	41,160,423	41,733,625	-1.37		其他金融負債	762,102	1,798,439	-57.62
	其他金融資產-淨額	118,368,288	121,178,784	-2.32		遞延所得稅負債	18,303,100	18,756,565	-2.42
	投資性不動產-淨額	22,231,247	7,037,870	215.88		其他負債	7,296,499	7,667,252	-4.84
	不動產及設備-淨額	98,743,775	98,823,229	-0.08		負債總計	4,834,637,146	4,817,314,219	0.36
	無形資產-淨額	823,947	869,211	-5.21		股本	90,000,000	90,000,000	0.00
	遞延所得稅資產	2,735,111	2,694,046	1.52		資本公積	111,385,217	111,385,217	0.00
	其他資產-淨額	8,990,934	11,558,065	-22.21		保留盈餘	54,012,623	40,005,351	35.01
						法定盈餘公積	6,793,230	5,392,502	25.98
						特別盈餘公積	41,387,778	32,983,415	25.48
						未分配盈餘	5,831,615	1,629,434	257.89
						其他權益	17,076,539	12,293,276	38.91
						國外營運機構財務報表換算之兌換差額	530,489	1,263,211	-58.00
						備供出售金融資產未實現損益	16,535,493	11,003,434	50.28
						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	10,557	26,631	-60.36
						權益總計	272,474,379	253,683,844	7.41
	資產總計	5,107,111,525	5,070,998,063	0.71		負債及權益總計	5,107,111,525	5,070,998,063	0.71

已、臺灣金融控股股份
有限公司附屬單位決算

目 次

甲、財務摘要	1
乙、業務計畫及決算概要	
壹、業務範圍及經營政策執行情形	2~ 7
一、業務範圍概述.....	2
二、關於經營管理者.....	2~ 8
貳、業務計畫概述	8~10
一、營運計畫(含環境保護、研究發展、管理革新等).....	8
二、固定資產建設、改良、擴充執行情形.....	8
三、長期債務之舉借及償還計畫.....	8
四、資金之轉投資及其盈虧.....	8~ 9
五、其他重要計畫.....	9~10
參、營業損益之經過	10~11
一、營業收支及盈虧情形.....	10
二、最近 5 年度簡明損益表.....	11
肆、盈虧撥補之擬議	11~12
一、盈虧撥補之情形.....	11
二、最近 5 年度盈餘分配情形表.....	12
伍、現金流量之情形	12
陸、資產負債狀況	12~14
一、資產負債之結構.....	12~13
二、最近 5 年度簡明資產負債表.....	14
柒、財務地位、經營績效及成長分析	14~16

一、財務比率.....	14
二、經營比率.....	15
三、成長比率.....	15
四、最近5年度投資報酬分析表.....	16
捌、其他.....	16~17
本年度經營績效獎金決算提列情形.....	16~17
丙、決算主要表	
一、損益表.....	18~20
二、盈虧撥補表.....	21~22
三、現金流量表.....	23
四、資產負債表.....	24~25
五、財務報表附註.....	26~29
丁、決算明細表	
壹、損益明細表	
一、營業外收入明細表.....	30
二、管理費用明細表.....	31~32
三、其他營業費用明細表.....	33~34
四、營業外費用明細表.....	35~36
貳、資金運用明細表	
一、固定資產建設改良擴充明細表.....	37
二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表.....	38~39
三、資產折舊明細表.....	40
四、資產報廢明細表.....	41
五、資金轉投資及其盈虧明細表.....	42~43

六、長期債務舉借與償還明細表·····	44
七、資本增減與股額明細表·····	45~46

戊、決算參考表

一、員工人數彙計表·····	47
二、用人費用彙計表·····	48~52
三、繳納各項稅捐與規費明細表·····	53~54
四、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表·····	55
五、會費、捐助與分攤費用彙計表·····	56
六、各項費用彙計表·····	57
七、管制性項目及統計所需項目比較表·····	58

甲、財 務 摘 要

甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項 目	本 年 度	上 年 度	比較增減數	%
經 營 成 績：				
營 業 總 收 入	151.00	64.86	86.14	132.81
營 業 總 支 出	2.77	1.49	1.28	85.91
淨 利 (淨 損)	148.23	63.37	84.86	133.91
盈 虧 撥 補：				
國庫分得股(官)息紅利				—
留存事業機關盈餘	164.53	63.60	100.93	158.69
事業機關負擔虧損	8.16	9.84	-1.68	17.07
現 金 流 量 ①：				
增加不動產、廠房及設備	0.01	0.02	-0.01	100.00
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	0.22		—	—
現金及約當現金淨減		2.73	—	100.00
財 務 狀 況：				
營運資金餘額 ②	-156.34	-159.02	2.68	—
不動產、廠房及設備餘額	0.06	0.06	0.00	0.00
長期負債餘額				
權益	2,724.74	2,536.84	187.90	7.41
<p>附註：①現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。</p> <p>②營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。</p>				

乙、業務計畫及決算概要

壹、業務範圍及經營政策執行情形

一、業務範圍概述：

依金融控股公司法之規定，辦理投資及對被投資事業之管理。

二、關於經營管理者：

105 年度經營政策執行情形

(一) 修正臺灣金控條例，活化業務競爭力

本公司前推動修訂臺灣金控條例，於 106 年 1 月 6 日總統令公布施行修正條文第十二條之一，賦予本公司得以國有不動產作價增資臺灣銀行之法源依據，有助未來厚植資本及擴大業務發展能量。

(二) 強化資本健全經營，擴大業務發展能量

1. 本公司為健全集團經營與發展，協助臺灣銀行提升第一類資本比率及資本適足率，於 105 年 1 月 15 日依立法院決議及相關規定，申請本公司及臺灣銀行 104 年度決算盈餘免繳庫，並於 105 年 3 月 23 日獲行政院同意。
2. 嗣立法院審查本公司 105 年度預算時決議：「鑒於銀行為特許行業，其業務拓展之空間需取決於自有資本適足與否，為解決臺灣銀行因面臨資本適足率未達標準，業務增拓受限之問題，建請行政院在政府年度決算收支如獲平衡之前提下，同意該行及臺灣金控公司 105 年度決算盈餘得免予繳庫。」，本公司業依前揭決議及相關規定，於 106 年 1 月 13 日申請 105 年度決算盈餘免繳庫，並於 106 年 3 月 14 日獲行政院原則同意。
3. 臺灣銀行因應金管會對資本適足率標準提高，於 105 年度發行新臺幣 250 億元長期次順位金融債券，並持續爭取保留超

額盈餘；臺銀人壽業經評估有增資需求，已規劃對該公司現金增資 100 億元，並將編入 107 年度預算。

(三) 加速海外布局，擴增海外獲利

1. 集團亞洲布局係以臺灣銀行為執行策略之主軸。105 年度海外據點布局成效為臺灣銀行大陸地區第 3 家分行—福州分行於 105 年 6 月 6 日揭牌，9 月 9 日起開辦存款及放款業務。
2. 響應政府新南向政策及配合台商投資布局，以具備高度成長性與低度負債的亞洲國家為重心，加強擴點評估。澳洲雪梨分行截至 105 年底，已完成行舍租賃、裝潢及資訊設備採購等工作，相關資訊系統開發亦依據規劃時程建置中，首批 2 名人員業進駐雪梨，刻積極準備 APRA (Australian Prudential Regulation Authority) 現場檢查之相關作業。
3. 持續與國際金融業者策略合作並參與相關活動，以利業務推展，105 年度臺灣銀行與菲律賓 BDO UNIBANK INC 簽署合作備忘錄，本次 MOU 之簽署，乃結合雙方品牌優勢及業務實力，尤其對在臺菲國企業和民眾及海外臺灣企業之業務推展方面，可實現優勢互補，共同開創發展契機。

(四) 強化數位能力，落實業務創新

1. 因應數位金融發展，集團開辦系列主題講習班，包括互聯網與金融服務創新、第三方支付之應用與趨勢、電子金融、行動支付服務、電子商務金流、雲端運算應用、大數據處理與應用等課程，強化數位金融競爭力，並派資訊同仁參加外部專業資訊訓練課程及相關研討會，深化資訊人才培育。
2. 配合政府推動金融 3.0 政策，臺灣銀行開辦多項數位化金融服務，包含智慧繳費機、分行叫號集中作業服務、推展 QR

Code 信用卡行動支付、發行 NFC 行動支付信用卡及金融卡於手機之 SIM 卡、新增多項線上申請服務及臨櫃快速服務、建置大數據資料庫，協助業務單位進行精準行銷等，落實業務創新，提升核心競爭力。

(五) 強化經營效率，提升營運績效

1. 本公司定期追蹤子公司各項管理目標之營運績效，督促子公司就落後項目採取適當改善措施，確保集團穩定經營。

(1) 臺灣銀行資產產品質良好，存款、放款、外匯、信託、貴金屬、公保及保險經紀等業務皆達成預算目標，另存款、放款等多項核心業務領先同業。

(2) 臺銀人壽持續發展利基型商品及資產管理策略，其中商品轉型成效顯著，大幅改善公司負債結構。

(3) 臺銀證券運用金控平台與臺灣銀行聯合展業，開發經紀業務新客源、爭取主辦承銷業務，並與臺銀保經、臺銀人壽合作推廣保險業務，提升獲利能力。

(4) 臺銀保經以顧客導向引進多元保險商品，並配合政府政策，推展保障型保險商品，結合銀行、壽險及證券通路，積極拓展保險業務。

2. 整合集團各項財務資源，建構財經資訊交流平台，定期透過「資金運用會議」及臺灣銀行「股市投資策略會議」、「股匯市交流晨會」等平台，分享交易經驗、避險操作決策、國內外產經情勢與財經資訊。督促子公司強化資金運用操作，彈性調整財務相關因應措施，並透過本公司派任董事於會中提出財務相關意見，有效提升子公司財務運用效能。

(六) 整合集團資源，發揮經營綜效

1. 持續推動子公司間資源整合行銷平台業務，落實目標管理及績效考核機制，強化子公間橫向業務聯繫，促進良性競爭與合作，積極發揮展業效能。配合主管機關放寬營業場所內共同行銷證券業務範圍之規定，本集團申請並獲核准於臺灣銀行共同行銷櫃檯新增辦理證券信用開戶代收件業務，有助提升證券業務共同行銷效益。
2. 持續推動集團共同作業平台計畫，藉由專業分工及資訊網絡科技，簡化共通流程，以擷節成本及提升作業效率。統籌運用資源，強化資訊作業、教育訓練、法律事務、不動產管理、公益廣宣、採購作業、財經資訊及人力資源交流等八大作業平台，以質化與量化管理方式管控成效。
3. 辦理集團 IT 基礎架構提升與系統功能擴充及共同辦理外部資訊源租用與採購；訂定集團資安防護基準，督導子公司落實資安管控、持續各項國際資訊管理制度認證之有效運作，並督導落實行政院資通安全責任等級應辦事項。

(七) 持續推展高齡化金融商品及服務

因應高齡化社會趨勢，並掌握銀髮族商機，配合政府發展老年安養政策，本集團整合研發相關金融商品與服務，包括臺灣銀行推出「樂活人生安心貸」以房養老貸款業務，臺銀人壽研發「美年發美元外幣還本終身保險」、「幸福人生殘廢照護終身保險」、「優活人生長期照顧健康保險」、「軍人暨榮民安家長期照顧健康保險」等 4 檔符合高齡化之保險商品，並捐助辦理弱勢團體投保微型保險及推出「藥師到府送藥」免收費服務，透過合作之合格藥局協助將慢性病處方箋藥品送至保戶家中，提供年長者貼心便利照護服務。

(八) 深化人才培育，厚植成長實力

1. 派員參加「德國人口變化與長期照護研討會」、「『銀髮 X 科技』產業及新創金融國際研討會」、「法令遵循人員金融業務研習班」、「東南亞金融商機研討會」、「反洗錢之國際標準與國內法令發展」、「壽險業清償能力制度未來趨勢研討會」及「轉變中的大陸金融市場與台資銀行風控戰略研習班」等外部訓練課程，提升同仁熟稔國際上對法遵的要求與趨勢，及時掌握社會及產業發展趨勢。
2. 運用金控共同訓練平台暢通知識共享管道，由集團各公司分享訓練資源，營造相互觀摩學習機會，加強專業知能，培育共同行銷及產業分析及法令遵循等共通性人才；實施性別平等、環境教育及資訊安全等線上學習數位課程，提升人才培育效能。

(九) 強化內部控制，促進永續發展

1. 因應經營環境變遷，適時檢討修正內部控制相關規章；強化風險導向內部稽核機制，就高風險業務及內控、法遵弱點加強查核，提供興革建議，督促受查單位從風險源頭根本改善內控缺失，促進內控制度維持有效運作。
2. 完善集團內部控制三道防線協調合作交流機制，協助及監督第一道防線管理風險與自我評估執行情形，使法令遵循風險得以有效避免或降低。賡續完備法令遵循制度之規劃、管理及執行，督導各單位定期辦理法令遵循自行評估及綜理法令遵循事務。

(十) 完善風險管理，健全集團經營

1. 密切監控集團及子公司信用、市場、作業、流動性及資本適

足性等風險限額之執行情形，適時增修訂各項風險管理規章與作業流程，按月監控利害關係人交易情形，建置「防制洗錢及打擊資助恐怖主義專區」，完備風險管理機制。

2. 按月監控子公司逾放比率、覆蓋率、應予評估資產比率、各類授信資產品質、備抵呆帳提列及轉銷呆帳情形等，並注意大額不良授信資產品質變化，督促子公司即時辦理重大授信暴險通報，防範逾期放款之發生。子公司修訂風險管理規章或限額指標前均事先進行溝通，透過意見交流，形成集團風險管理之共識。
3. 辦理「集團對利害關係人從事授信及授信以外交易相關法規與管理實務介紹」、「集團危機處理及通報機制」等多項訓練課程，並自 105 年起將主管機關裁罰案之重點摘述，以電子郵件方式周知同仁，提升全員風險意識的認知，強化整體風險管理效能，形塑集團風險管理文化。

(十一) 履行社會責任，強化公司治理

1. 本集團長期致力社會公益，歷年皆以「關懷長者、扶助弱勢」為主題，舉辦系列活動，透過集團員工身體力行持續參與，關懷探訪全臺 53 家育幼院及 20 家養老院，以實際行動關懷銀髮安養及弱勢族群；在弱勢關懷活動適時結合業務，居中扮演公益橋樑，為院方所需經費及物資需求轉介臺灣銀行受託之公益信託基金，提供資助評估。
2. 105 年度賡續依「資訊透明度」、「經營階層運作」、「董監事職能」及「利害關係人」四大構面自評本公司各項公司治理措施，並委託外部公正單位—國立臺北科技大學進行審查，評鑑報告結果為 100 分，本公司 99 至 105 年連續 7 年均獲最

高評鑑佳績。

貳、業務計畫概述

一、營運計畫（含環境保護、研究發展、管理革新等）：

研究發展

編印本公司 104 年度中英文年報，分送金融同業、圖書館及學術機構等單位。

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 1,300,000.00 元，實際執行數 1,287,581.00 元，執行率 99.04%，以本公司營運資金作為財源。

三、長期債務之舉借及償還計畫：

本年度長期債務舉借之以前年度預算保留數 17,400,000,000.00 元，實際決算數為 0.00 元，主要係因市場資金充裕，短期融資利率遠低於長期債務利率，為擲節利息支出，改以銀行短期借款支應資金需求所致。

四、資金之轉投資及其盈虧：

（一）資金轉投資：

本年度轉投資餘額計 260,973,853,589.23 元，包括：

1. 臺灣銀行股份有限公司：235,368,897,852.23 元。
2. 臺銀人壽保險股份有限公司：22,519,575,455.00 元。
3. 臺銀綜合證券股份有限公司：3,085,380,282.00 元。

（二）投資盈虧：

本年度轉投資事業採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額計 15,097,002,896.51 元，包括：

1. 臺灣銀行股份有限公司：17,654,057,714.51 元。

2. 臺銀人壽保險股份有限公司：-2,600,704,249.00 元。

3. 臺銀綜合證券股份有限公司：43,649,431.00 元。

五、其他重要計畫：

(一) 增資計畫：

本公司建請國庫 105 年度現金增資 7,000,000,000.00 元預算(轉增資臺灣銀行)案，行政院前核定由國家發展基金投資，嗣經立法院決議減列 10%，其餘全數凍結。

(二) 員工訓練計畫：

為培育全方位金融人才，提升專業知能及強化集團風險管理，本公司運用內外部學習網路，持續辦理相關教育訓練以提升人力素質，並建構學習型組織文化，厚植業務發展實力。105 年度自行辦理 7 項訓練，開放集團各公司參訓，合計 362 人次；遴派參加外部專業訓練機構舉辦研習課程，計 160 人次；並推動終身學習觀念，辦理在職進修學分費補助 1 人次及各項專業證照考試補助 6 人次，105 年度訓練工作重點如下：

1. 為配合法令、內部控制相關措施及集團營運管理，105 年度舉辦整合行銷、金控法利害關係人交易、個人資料保護法、金融消費爭議型態及集團危機處理通報機制等集團研習課程，暨辦理公司內部自行查核訓練，並鼓勵參加台灣金融研訓院、會計研究發展基金會舉辦稽核業務及保險事業發展中心舉辦壽險產業相關研習課程，培訓金融專業人才。
2. 為加強洗錢防治專業知能，105 年度舉辦「洗錢防制法及案例研討」集團法令遵循教育訓練，暨派員參加台灣金融研訓院、銀行公會及財政人員訓練所舉辦之洗錢防制系列研習班、金融業洗錢防制與法令遵循研討、洗錢防制法令與案例分析

等課程，促進對於洗錢交易形態之瞭解及正確因應處理。

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 15,097,002,896.51 元，較預算數 6,522,575,000.00 元，增加 8,574,427,896.51 元，約 131.46%，係採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額較預算數增加所致。
- (二) 營業費用：決算數 162,767,949.00 元，較預算數 216,290,000.00 元，減少 53,522,051.00 元，約 24.75%，主要係擰節用人及節約各項開支所致。
- (三) 營業外收入：決算數 2,745,579.00 元，較預算數 2,132,000.00 元，增加 613,579.00 元，約 28.78%，主要係利息收入增加及將屬於三節慰問金之員工福利負債準備轉列什項收入所致。
- (四) 營業外費用：決算數 152,888,981.00 元，較預算數 513,498,000.00 元，減少 360,609,019.00 元，約 70.23%，主要係短期借款利息費用較預算數減少所致。
- (五) 所得稅利益：決算數 39,118,558.00 元，較預算數 87,258,000.00 元，減少 48,139,442.00 元，約 55.17%，主要係依子公司應稅及免稅收入結構，認列連結稅制所得稅利益較預算數減少所致。
- (六) 本期淨利：決算數 14,823,210,103.51 元，較預算數 5,882,177,000.00 元，增加 8,941,033,103.51，約 152.00%，主要係採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額較預算數增加所致。

二、最近 5 年度簡明損益表：

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	101年	102年	103年	104年	105年
收入					
營業收入	7,395,677	7,228,902	7,609,600	6,482,934	15,097,003
營業外收入	2,626	3,416	3,125	2,905	2,746
收入合計	7,398,303	7,232,318	7,612,725	6,485,839	15,099,749
支出					
營業費用	153,882	155,552	151,079	142,118	162,768
營業外費用	66,731	93,670	121,974	140,522	152,889
所得稅費用(利益)	-97,651	-100,841	-35,660	-133,661	-39,118
支出合計	122,962	148,381	237,393	148,979	276,539
淨利(淨損)	7,275,341	7,083,937	7,375,332	6,336,860	14,823,210

註：101-105 年度為審定決算數，其中 101-103 年度係配合 2013 年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

肆、盈虧撥補之擬議

一、盈虧撥補之情形：

本年度稅前淨利 14,784,091,545.51 元，加計所得稅利益 39,118,558.00 元後，本期淨利為 14,823,210,103.51 元，連同上年度累積盈餘 1,629,433,507.37 元，合計可分配盈餘為 16,452,643,610.88 元，依規定分配如下：

- (一) 填補虧損：本期淨利填補自其他綜合損益轉入之確定福利計畫之再衡量數(損失) 815,938,851.00 元。
- (二) 提列法定公積：依本期淨利填補確定福利計畫之再衡量數(損失)後之金額按 10% 提列，計 1,400,727,125.25 元。
- (三) 提列特別公積：依本期淨利填補確定福利計畫之再衡量數(損失)後之金額按本公司章程規定上限 60% 提列，計 8,404,362,751.51 元。
- (四) 未分配盈餘：剩餘數 5,831,614,883.12 元，留列未分配盈餘。

二、最近 5 年度盈餘分配情形表：

單位：新臺幣千元

年 度 項 目	101年	102年	103年	104年	105年
盈餘分配					
股(官)息紅利	4,532,331	3,053,803	3,318,776		
填補虧損		241,625	545,534	983,907	815,939
公積	3,968,639	3,814,761	3,918,298	3,747,067	9,805,090
未分配盈餘				1,629,434	5,831,615
合 計	8,500,970	7,110,189	7,782,608	6,360,408	16,452,644

註：101-105年度為審定決算數，其中101年度係依最新修訂會計項目重分類之數。

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出 22,251,520.00 元。
- 二、投資活動之淨現金流入 486,938,903.00 元。
- 三、籌資活動之淨現金流出 442,496,718.00 元。

本年度現金流入與流出相抵後，現金及約當現金淨增 22,190,665.00 元。

陸、資產負債狀況

一、資產負債之結構：

(一) 資產之組成：

1. 流動資產 1,138,565,583.15 元，占資產總額 0.40%。
2. 基金、投資及長期應收款 288,198,683,692.57 元，占資產總額 99.60%。
3. 不動產、廠房及設備 5,808,999.00 元，占資產總額 0.00%。
4. 無形資產 291,944.00 元，占資產總額 0.00%。
5. 其他資產 5,718,673.00 元，占資產總額 0.00%。

以上資產總額為 289,349,068,891.72 元。

(二) 負債之狀況：

1.流動負債 16,772,193,458.00 元，占負債及權益總額 5.80%。

2.其他負債 102,496,477.00 元，占負債及權益總額 0.03%。

以上負債總額為 16,874,689,935.00 元，占負債及權益總額 5.83%。

(三) 權益之內容：

1.資本 90,000,000,000.00 元，占負債及權益總額之 31.10%。

2.資本公積 111,385,217,179.23 元，占負債及權益總額 38.50%。

3.保留盈餘 39,164,891,996.39 元，占負債及權益總額 13.54%。

4.累積其他綜合損益 17,076,539,526.00 元，占負債及權益總額 5.90%。

5.首次採用國際財務報導準則調整數 14,847,730,255.10 元，占負債及權益總額 5.13%。

以上權益總額 272,474,378,956.72 元，占負債及權益總額 94.17%。

二、最近 5 年度簡明資產負債表：

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	101年	102年	103年	104年	105年
資產					
流動資產	655,889	734,850	935,708	1,168,283	1,138,566
基金、投資及長期應收款	247,490,992	260,644,204	267,240,134	269,673,780	288,198,684
固定資產					
不動產、廠房及設備	7,026	6,274	6,617	5,938	5,809
遞耗、無形及其他資產	6,615	6,685	6,077	5,814	6,010
資產總額	248,160,522	261,392,013	268,188,536	270,853,815	289,349,069
負債					
流動負債	6,154,256	11,736,636	11,688,479	17,069,799	16,772,193
長期負債					
其他負債	87,200	99,349	87,567	100,172	102,497
負債總額	6,241,456	11,835,985	11,776,046	17,169,971	16,874,690
權益					
資本	90,000,000	90,000,000	90,000,000	90,000,000	90,000,000
公積及盈餘	123,708,285	127,588,345	131,097,632	136,542,838	150,550,109
權益其他項目					
累積其他綜合損益	13,271,271	17,071,256	20,443,580	12,293,276	17,076,540
首次採用國際財務報導準則調整數	14,939,510	14,896,427	14,871,278	14,847,730	14,847,730
權益總額	241,919,066	249,556,028	256,412,490	253,683,844	272,474,379
負債及權益總額	248,160,522	261,392,013	268,188,536	270,853,815	289,349,069

註：101-105 年度為審定決算數，其中 101-103 年度係配合 2013 年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

柒、財務地位、經營績效及成長分析

一、財務比率：

- (一) 長期負債對權益比率：本年度決算長期負債 0 千元，除以權益 272,474,379 千元，其比率為 0.00%，較本年度預算 6.37% 為低，主要係長期負債未發生所致；另與上年度決算相同。
- (二) 權益對長期資本之比率：本年度決算權益 272,474,379 千元，除以長期負債與權益總額 272,474,379 千元，其比率為 100.00%，較本年度預算 94.01% 為高，主要係長期負債未發生所致；另與上年度決算相同。

二、經營比率：

- (一) 營業利益率：本年度決算營業利益 14,934,235 千元，除以營業收入 15,097,003 千元，營業利益率為 98.92%，較本年度預算 96.68% 及上年度決算 97.81% 均高，主要係採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額增加所致。
- (二) 淨利率：本期淨利 14,823,210 千元，除以營業收入 15,097,003 千元，淨利率為 98.19%，換言之，即每百元之營業收入可獲淨利 98.19 元，較本年度預算 90.18% 及上年度決算 97.75% 均高，主要係採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額增加所致。
- (三) 權益報酬率：本期淨利 14,823,210 千元，除以平均權益 263,079,111 千元，權益報酬率為 5.63%，較本年度預算 2.20% 及上年度決算 2.48% 均高，主要係採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額增加所致。

三、成長比率：

- (一) 營業成長率：本年度決算營業收入 15,097,003 千元，較上年度決算數 6,482,934 千元，增加 132.87%，較預算成長率 35.27% 及上年度決算成長率 -14.81% 均高，主要係採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額增加所致。
- (二) 權益成長率：本年度決算權益 272,474,379 千元，較上年度決算數 253,683,844 千元，增加 7.41%，較預算成長率 4.73% 及上年度決算成長率 -1.06% 均高，主要係保留盈餘增加及採用權益法認列子公司、關聯企業之備供出售金融資產未實現評價利益增加所致。

四、最近 5 年度投資報酬分析表：

單位：新臺幣千元

年 度 項 目	101年	102年	103年	104年	105年
營業利益率 (%)	97.92%	97.85%	98.01%	97.81%	98.92%
營業利益	7,241,795	7,073,349	7,458,522	6,340,816	14,934,235
營業收入	7,395,677	7,228,902	7,609,600	6,482,934	15,097,003
淨利率 (%)	98.37%	97.99%	96.92%	97.75%	98.19%
本期淨利	7,275,341	7,083,937	7,375,332	6,336,860	14,823,210
營業收入	7,395,677	7,228,902	7,609,600	6,482,934	15,097,003
每股盈餘 (元)	0.81	0.79	0.82	0.70	1.65
本期淨利	7,275,341	7,083,937	7,375,332	6,336,860	14,823,210
普通股加權平均流通在外股數(千股)	9,000,000	9,000,000	9,000,000	9,000,000	9,000,000
總資產報酬率 (%)	2.98%	2.78%	2.79%	2.35%	5.29%
本期淨利	7,275,341	7,083,937	7,375,332	6,336,860	14,823,210
平均資產總額	244,103,977	254,776,268	264,790,274	269,521,175	280,101,442
權益報酬率 (%)	3.06%	2.88%	2.92%	2.48%	5.63%
本期淨利	7,275,341	7,083,937	7,375,332	6,336,860	14,823,210
平均權益總額	237,969,792	245,737,547	252,984,259	255,048,167	263,079,111

註：101-105 年度為審定決算數，其中 101-103 年度係配合 2013 年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

捌、其他

本年度經營績效獎金決算提列情形：

一、考核獎金：

係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人 2 個月薪給總額核算，計提列 6,313,390.00 元，較預算數 11,341,000.00 元，減少 5,027,610.00 元，主要係預算員額未足額進用，計提獎金之人數減少所致。

二、績效獎金：

(一) 本年度本公司無政策因素影響金額。

- (二) 本年度決算稅前淨利 14,784,091,545.51 元，加計採用權益法認列子公司臺灣銀行及臺銀人壽之政策因素影響金額 10,282,669,000.00 元(不利)後，調整為 25,066,760,545.51 元。
- (三) 經衡酌經營狀況及上開調整政策因素後之稅前淨利，依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人 2.4 個月薪給總額核算，計提列 7,576,065.00 元，較預算數 6,804,000.00 元，增加 772,065.00 元，主要係預算數係按 1.20 個月薪給總額編列，決算數係依實際經營情況，以 2.40 個月薪給總額提列所致。

丙、決算主要表

臺灣金融控股股份有限公司

損 益 表

中華民國 105 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			金 額	%
6,482,933,586.25	營業收入	41	15,097,002,896.51	6,522,575,000.00	8,574,427,896.51	131.46
6,482,933,586.25	採用權益法認列之子公司、 關聯企業及合資利益之份額	4107	15,097,002,896.51	6,522,575,000.00	8,574,427,896.51	131.46
6,482,933,586.25	採用權益法認列之子公司、 關聯企業及合資利益之份額	410701	15,097,002,896.51	6,522,575,000.00	8,574,427,896.51	131.46
6,482,933,586.25	營業毛利（毛損）	61	15,097,002,896.51	6,522,575,000.00	8,574,427,896.51	131.46
142,117,846.00	營業費用	52	162,767,949.00	216,290,000.00	-53,522,051.00	-24.75
140,724,903.00	管理費用	5203	161,388,550.00	213,598,000.00	-52,209,450.00	-24.44
140,724,903.00	管理費用	520301	161,388,550.00	213,598,000.00	-52,209,450.00	-24.44
1,392,943.00	其他營業費用	5298	1,379,399.00	2,692,000.00	-1,312,601.00	-48.76
916,553.00	研究發展費用	529801	892,475.00	1,320,000.00	-427,525.00	-32.39
476,390.00	員工訓練費用	529802	486,924.00	1,372,000.00	-885,076.00	-64.51
6,340,815,740.25	營業利益（損失）	62	14,934,234,947.51	6,306,285,000.00	8,627,949,947.51	136.82
2,905,204.00	營業外收入	49	2,745,579.00	2,132,000.00	613,579.00	28.78
2,905,204.00	其他營業外收入	4998	2,745,579.00	2,132,000.00	613,579.00	28.78
85.00	賠償收入	499802	21,345.00		21,345.00	—
656,178.00	利息收入	499804	506,981.00	20,000.00	486,981.00	2,434.91
2,248,941.00	什項收入	499898	2,217,253.00	2,112,000.00	105,253.00	4.98
140,522,122.00	營業外費用	59	152,888,981.00	513,498,000.00	-360,609,019.00	-70.23
130,307,760.00	財務成本	5901	143,325,079.00	504,600,000.00	-361,274,921.00	-71.60
130,307,760.00	利息費用	590101	143,325,079.00	504,600,000.00	-361,274,921.00	-71.60
10,214,362.00	其他營業外費用	5998	9,563,902.00	8,898,000.00	665,902.00	7.48
6,304,349.00	優存超額利息	599807	6,359,368.00	4,738,000.00	1,621,368.00	34.22
459,831.00	資產報廢損失	599835	3,468.00	87,000.00	-83,532.00	-96.01
3,450,182.00	什項費用	599898	3,201,066.00	4,073,000.00	-871,934.00	-21.41
-137,616,918.00	營業外利益（損失）	63	-150,143,402.00	-511,366,000.00	361,222,598.00	—
6,203,198,822.25	稅前淨利（淨損）	64	14,784,091,545.51	5,794,919,000.00	8,989,172,545.51	155.12
-133,660,866.00	所得稅費用（利益）	65	-39,118,558.00	-87,258,000.00	48,139,442.00	—
6,336,859,688.25	本期淨利（淨損）	68	14,823,210,103.51	5,882,177,000.00	8,941,033,103.51	152.00

註：1.本年度決算數本公司負擔軍公教優惠存款政策因素影響數如予排除，則營業利益為239.09億元，稅前淨利為237.59億元。

2.本期其他綜合損益如下：

科 目	本 年 度 決 算 數
不重分類至損益之項目（稅後淨額）：	-832,012,269.00
確定福利計畫之再衡量數	3,207,300.00
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	-835,219,569.00
—不重分類至損益之項目	
後續可能重分類至損益之項目（稅後淨額）：	4,799,337,358.00
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	4,799,337,358.00
—可能重分類至損益之項目	
本期其他綜合損益（稅後淨額）	3,967,325,089.00

臺灣金融控股
會計所得及課稅所
中華民國

項 目	稅法規定	金 額	預 付
			本年度(-)
A. 本年度稅前盈餘		14,784,091,545.51	
B. 暫時性差異		2,751,041.00	
退休金費用超提部分		2,751,041.00	
C. 永久性差異		15,093,474,230.51	
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額		15,097,002,896.51	
員工福利負債準備-退休員工優惠存款超額利息		-3,139,895.00	
員工福利負債準備-退休員工三節慰問金		297,125.00	
員工福利負債準備-公保超額年金		-685,896.00	
D. 當年度結算申報課稅所得額 = A + B - C (前10年核定虧損彌補前)		-306,631,644.00	
E. 營業費用及利息支出歸屬投資收益項下者		17,553,234.00	
F. 前10年核定虧損本年度扣除額			
G. 結算申報一般課稅所得額 = D + E - F		-289,078,410.00	
H. 結算申報基本課稅所得額(依連結稅制申報適用所得基本稅額)			
I. 遞延所得稅借項(-)或貸項 = 遞延所得稅淨額		-467,676.00	
J. 備抵遞延所得稅資產增加(+)或減少(-)		467,676.00	
退休金費用超提部分		467,676.00	
K. 當年度依連結稅制申報營利事業所得稅影響數		-68,142,583.00	
L. 以前年度所得稅調整數		29,024,025.00	
M. 所得稅費用(利益-)		-39,118,558.00	

(一) 課稅所得 = 稅前會計所得 14,784,091,545.51 元 + 暫時性差異 2,751,041.00 元 - 永久性差異 15,093,474,230.51 元 + 營業費用及利息支出歸屬於投資收益項下者 17,553,234.00 元 = -289,078,410.00 元。

(二) 本年度結算申報營利事業所得稅 = 課稅所得 × 17% = 0.00 元 × 17% = 0.00 元。

(三) 遞延所得稅利益(-)或費用(+) = 遞延所得稅負債淨增減 - 遞延所得稅資產淨增減 + 本年度備抵遞延所得稅資產淨增減 = (0.00 元 - 0.00 元) - (3,678,373.00 元 - 3,210,697.00 元) + (3,678,373.00 元 - 3,210,697.00 元) = 0.00 元。

臺灣金融控股股份有限公司
盈虧撥補表
中華民國 105 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			金 額	%	
盈 餘 之 部		81				
本期淨利	8101	14,823,210,103.51	5,882,177,000.00	8,941,033,103.51	152.00	
累積盈餘	8102	1,629,433,507.37		1,629,433,507.37	—	
首次採用國際財務報 導準則調整數轉列數	8107		38,910,000.00	-38,910,000.00	-100.00	
合 計		16,452,643,610.88	5,921,087,000.00	10,531,556,610.88	177.87	
分 配 之 部		82				
中央政府所得者	8201		1,690,000,000.00	-1,690,000,000.00	-100.00	
股(官)息紅利	820101		1,690,000,000.00	-1,690,000,000.00	-100.00	
其他政府機關所得者	8204		45,364,000.00	-45,364,000.00	-100.00	
股(官)息紅利	820401		45,364,000.00	-45,364,000.00	-100.00	
留存事業機關者	8207	16,452,643,610.88	4,185,723,000.00	12,266,920,610.88	293.07	
填補虧損	820701	815,938,851.00		815,938,851.00	—	
法定公積	820703	1,400,727,125.25	588,218,000.00	812,509,125.25	138.13	
特別公積	820704	8,404,362,751.51	3,529,306,000.00	4,875,056,751.51	138.13	
未分配盈餘	820705	5,831,614,883.12	68,199,000.00	5,763,415,883.12	8,450.88	
合 計		16,452,643,610.88	5,921,087,000.00	10,531,556,610.88	177.87	
虧 損 之 部		83				
其他綜合損益轉入數	8304	815,938,851.00		815,938,851.00	—	
合 計		815,938,851.00		815,938,851.00	—	
填 補 之 部		84				
事業機關負擔者	8406	815,938,851.00		815,938,851.00	—	
撥用盈餘	840601	815,938,851.00		815,938,851.00	—	
合 計		815,938,851.00		815,938,851.00	—	

註：表列其他綜合損益轉入數係確定福利計畫之再衡量數(損失)，其中屬本公司部分為利益3,207,300.00元，採用權益法依持股比例認列子公司及關聯企業部分為損失819,146,151.00元。

臺灣金融控股股份有限公司

盈餘分配計算之說明

中華民國 105 年度

本年度稅前淨利14,784,091,545.51元，加計所得稅利益39,118,558.00元後，本期淨利為14,823,210,103.51元，連同上年度累積盈餘1,629,433,507.37元，合計可分配盈餘為16,452,643,610.88元，依規定分配如下：

- 一、填補虧損：本期淨利填補自本期其他綜合損益轉入之確定福利計畫之再衡量數(損失)815,938,851.00元。
- 二、提列法定公積：依本期淨利填補確定福利計畫之再衡量數(損失)後之金額按10%提列，計1,400,727,125.25元。
- 三、提列特別公積：依本期淨利填補確定福利計畫之再衡量數(損失)後之金額按本公司章程規定上限60%提列，計8,404,362,751.51元。
- 四、未分配盈餘：剩餘數5,831,614,883.12元，留列未分配盈餘。

臺灣金融控股股份有限公司

現金流量表 中華民國 105 年度

單位:新臺幣元

項 目	編 號	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
				金 額	%
營業活動之現金流量	90				
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	9001	14,784,091,545.51	5,794,919,000.00	8,989,172,545.51	155.12
稅前淨利(淨損)	9003	14,784,091,545.51	5,794,919,000.00	8,989,172,545.51	155.12
利息股利之調整	9004	142,818,098.00	504,580,000.00	-361,761,902.00	-71.70
利息收入	900401	-506,981.00	-20,000.00	-486,981.00	-
利息費用	900403	143,325,079.00	504,600,000.00	-361,274,921.00	-71.60
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	14,926,909,643.51	6,299,499,000.00	8,627,410,643.51	136.95
調整項目	9006	-15,094,444,156.51	-6,515,121,000.00	-8,579,323,156.51	-
提存各項準備	900602	5,685,347.00	4,092,000.00	1,593,347.00	38.94
折舊及減損	900603	1,412,867.00	2,101,000.00	-688,133.00	-32.75
攤銷	900604	129,184.00	170,000.00	-40,816.00	-24.01
處理資產損失(利益)	900607	3,468.00	87,000.00	-83,532.00	-96.01
其他	900609	-15,097,002,896.51	-6,522,575,000.00	-8,574,427,896.51	-
流動資產淨減(淨增)	900614	-6,084,342.00	-137,000.00	-5,947,342.00	-
流動負債淨增(淨減)	900617	1,412,216.00	1,141,000.00	271,216.00	23.77
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	-167,534,513.00	-215,622,000.00	48,087,487.00	-
支付所得稅	9012	145,282,993.00		145,282,993.00	-
營業活動之淨現金流入(流出)	91	-22,251,520.00	-215,622,000.00	193,370,480.00	-
投資活動之現金流量	92				
減少不動產、廠房及設備	9205		10,000.00	-10,000.00	-100.00
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	-325,013.00	-388,000.00	62,987.00	-
收取利息	9209	527,418.00	18,000.00	509,418.00	2,830.10
收取股利	9210	488,024,079.00		488,024,079.00	-
增加投資子公司	9213		-7,000,000,000.00	7,000,000,000.00	-
增加不動產、廠房及設備	9215	-1,287,581.00	-1,300,000.00	12,419.00	-
投資活動之淨現金流入(流出)	93	486,938,903.00	-7,001,660,000.00	7,488,598,903.00	-
籌資活動之現金流量	94				
短期債務淨增(淨減)	9401	-300,000,000.00		-300,000,000.00	-
其他負債淨增(淨減)	9407	-153,760.00	23,000.00	-176,760.00	-768.52
增加資本、公積及填補虧損	9408		7,000,000,000.00	-7,000,000,000.00	-100.00
支付利息	9413	-142,342,958.00	-504,515,000.00	362,172,042.00	-
籌資活動之淨現金流入(流出)	95	-442,496,718.00	6,495,508,000.00	-6,938,004,718.00	-106.81
現金及約當現金之淨增(淨減)	97	22,190,665.00	-721,774,000.00	743,964,665.00	-
期初現金及約當現金	98	256,669,812.15	1,216,366,000.00	-959,696,187.85	-78.90
期末現金及約當現金	99	278,860,477.15	494,592,000.00	-215,731,522.85	-43.62

註：1.本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。

2.不影響現金流量之投資及籌資活動：

(1)確定福利計畫之再衡量數(損失)815,938,851元。

(2)權益其他項目淨增加數4,783,263,940元。

臺灣金融控股股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 105 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	
名 稱	編 號			金 額	%
資 產	1	289,349,068,891.72	270,853,815,075.21	18,495,253,816.51	6.83
流 動 資 產	11	1,138,565,583.15	1,168,282,757.15	-29,717,174.00	-2.54
現 金	1101	278,860,477.15	256,669,812.15	22,190,665.00	8.65
銀行存款	110102	278,830,477.15	256,639,812.15	22,190,665.00	8.65
零用及週轉金	110104	30,000.00	30,000.00	0.00	0.00
應收款項	1105	536,222,075.00	488,048,546.00	48,173,529.00	9.87
應收利息	110515	4,030.00	24,467.00	-20,437.00	-83.53
應收股利	110523	536,216,770.00	488,024,079.00	48,192,691.00	9.88
其他應收款	110598	1,275.00		1,275.00	—
本期所得稅資產	1106	306,541,439.00	412,705,874.00	-106,164,435.00	-25.72
應收所得稅退稅款	110601	306,541,439.00	412,705,874.00	-106,164,435.00	-25.72
預付款項	1111	16,941,592.00	10,858,525.00	6,083,067.00	56.02
預付費用	111103	16,941,592.00	10,858,525.00	6,083,067.00	56.02
基金、投資及長期應收款	13	288,198,683,692.57	269,673,779,777.06	18,524,903,915.51	6.87
採用權益法之投資	1303	288,198,683,692.57	269,673,779,777.06	18,524,903,915.51	6.87
採用權益法之投資成本	130301	260,973,853,589.23	260,973,853,589.23	0.00	0.00
採用權益法認列之投資權益調整	130302	27,224,830,103.34	8,699,926,187.83	18,524,903,915.51	212.93
不動產、廠房及設備	14	5,808,999.00	5,937,753.00	-128,754.00	-2.17
機械及設備	1404	3,976,554.00	3,837,153.00	139,401.00	3.63
機械及設備	140401	9,512,183.00	8,415,352.00	1,096,831.00	13.03
累計折舊—機械及設備	140404	-5,535,629.00	-4,578,199.00	-957,430.00	—
交通及運輸設備	1405	786,982.00	1,004,697.00	-217,715.00	-21.67
交通及運輸設備	140501	2,869,600.00	2,854,700.00	14,900.00	0.52
累計折舊—交通及運輸設備	140504	-2,082,618.00	-1,850,003.00	-232,615.00	—
什項設備	1406	966,658.00	958,190.00	8,468.00	0.88
什項設備	140601	3,806,883.00	3,651,845.00	155,038.00	4.25
累計折舊—什項設備	140604	-2,840,225.00	-2,693,655.00	-146,570.00	—
租賃權益改良	1407	78,805.00	137,713.00	-58,908.00	-42.78
租賃權益改良	140701	551,796.00	551,796.00	0.00	0.00
累計折舊—租賃權益改良	140704	-472,991.00	-414,083.00	-58,908.00	—
無 形 資 產	16	291,944.00	302,152.00	-10,208.00	-3.38
無形資產	1601	291,944.00	302,152.00	-10,208.00	-3.38
電腦軟體	160105	291,944.00	302,152.00	-10,208.00	-3.38
其 他 資 產	18	5,718,673.00	5,512,636.00	206,037.00	3.74
遞延資產	1802	1,064.00	5,240.00	-4,176.00	-79.69
其他遞延資產	180298	1,064.00	5,240.00	-4,176.00	-79.69
什項資產	1897	5,717,609.00	5,507,396.00	210,213.00	3.82
暫付及待結轉帳項	189708	3,009,109.00	2,798,896.00	210,213.00	7.51
存出保證金	189721	2,708,500.00	2,708,500.00	0.00	0.00
其他什項資產	189798			0.00	—
資 產 合 計		289,349,068,891.72	270,853,815,075.21	18,495,253,816.51	6.83

臺灣金融控股股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 105 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	
名 稱	編 號			金 額	%
負 債		16,874,689,935.00	17,169,971,311.00	-295,281,376.00	-1.72
流 動 負 債		16,772,193,458.00	17,069,799,121.00	-297,605,663.00	-1.74
短期債務		16,750,000,000.00	17,050,000,000.00	-300,000,000.00	-1.76
短期借款	210102	16,750,000,000.00	17,050,000,000.00	-300,000,000.00	-1.76
應付款項		22,193,458.00	19,799,121.00	2,394,337.00	12.09
應付代收款	210503	352,894.00	325,764.00	27,130.00	8.33
應付費用	210505	18,869,017.00	17,484,643.00	1,384,374.00	7.92
應付利息	210509	2,970,835.00	1,988,714.00	982,121.00	49.38
其他應付款	210598	712.00		712.00	—
其 他 負 債		102,496,477.00	100,172,190.00	2,324,287.00	2.32
負債準備		102,317,526.00	99,839,479.00	2,478,047.00	2.48
員工福利負債準備	280120	102,317,526.00	99,839,479.00	2,478,047.00	2.48
什項負債		178,951.00	332,711.00	-153,760.00	-46.21
存入保證金	289701	178,100.00	332,500.00	-154,400.00	-46.44
暫收及待結轉帳項	289703	851.00	211.00	640.00	303.32
負債合計		16,874,689,935.00	17,169,971,311.00	-295,281,376.00	-1.72
權 益		272,474,378,956.72	253,683,843,764.21	18,790,535,192.51	7.41
資 本		90,000,000,000.00	90,000,000,000.00	0.00	0.00
資 本		90,000,000,000.00	90,000,000,000.00	0.00	0.00
資 本	310101	90,000,000,000.00	90,000,000,000.00	0.00	0.00
資 本 公 積		111,385,217,179.23	111,385,217,179.23	0.00	0.00
資本公積		111,385,217,179.23	111,385,217,179.23	0.00	0.00
股本溢價	320101	111,385,217,179.23	111,385,217,179.23	0.00	0.00
保 留 盈 餘		39,164,891,996.39	25,157,620,743.88	14,007,271,252.51	55.68
已指撥保留盈餘		33,333,277,113.27	23,528,187,236.51	9,805,089,876.76	41.67
法定公積	330101	6,793,229,590.49	5,392,502,465.24	1,400,727,125.25	25.98
特別公積	330102	26,540,047,522.78	18,135,684,771.27	8,404,362,751.51	46.34
未指撥保留盈餘		5,831,614,883.12	1,629,433,507.37	4,202,181,375.75	257.89
累積盈餘	330201	5,831,614,883.12	1,629,433,507.37	4,202,181,375.75	257.89
累積其他綜合損益		17,076,539,526.00	12,293,275,586.00	4,783,263,940.00	38.91
國外營運機構財務報表換算之兌換差額		530,488,939.00	1,263,211,349.00	-732,722,410.00	-58.00
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	530,488,939.00	1,263,211,349.00	-732,722,410.00	-58.00
備供出售金融資產未實現評價損益		16,535,493,153.00	11,003,433,385.00	5,532,059,768.00	50.28
備供出售金融資產未實現評價損益	340301	16,535,493,153.00	11,003,433,385.00	5,532,059,768.00	50.28
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		10,557,434.00	26,630,852.00	-16,073,418.00	-60.36
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	10,557,434.00	26,630,852.00	-16,073,418.00	-60.36
首次採用國際財務報導準則調整數		14,847,730,255.10	14,847,730,255.10	0.00	0.00
首次採用國際財務報導準則調整數	3601	14,847,730,255.10	14,847,730,255.10	0.00	0.00
首次採用國際財務報導準則調整數	360101	14,847,730,255.10	14,847,730,255.10	0.00	0.00
權益合計		272,474,378,956.72	253,683,843,764.21	18,790,535,192.51	7.41
負債與權益合計		289,349,068,891.72	270,853,815,075.21	18,495,253,816.51	6.83

臺灣金融控股股份有限公司

財務報表附註

105年12月31日

一、本公司重要會計政策之彙總說明

(一)一般會計實務及依據

本公司係國營事業，會計處理主要係依據會計法、預算法、決算法及行政院主計總處所核定之本公司會計制度辦理，每年決算並由財政部、行政院主計總處及審計部審核後，送立法院審議確定。

(二)財務報表編製原則

本公司財務報表係依據本公司會計制度及行政院函頒之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)採用權益法之投資

依證券發行人財務報告編製準則之規定對具控制、重大影響或聯合控制者，採權益法評價。

在權益法下，對子公司、關聯企業或合資企業之投資原始依成本認列，投資成本與投資者所享有子公司、關聯企業可辨認資產及負債之淨公允價值份額間之任何差額，處理如下：

- 1.與子公司、關聯企業相關之商譽包含於該投資之帳面金額中，且不得攤銷。
- 2.投資者所享有子公司、關聯企業可辨認資產及負債之淨公允價值份額超過投資成本之數額，於取得投資當期，在投資者認列所享有子公司、關聯企業之損益份額時，認列為收益。

取得日後，投資帳面金額則隨投資者認列所享有之被投資者損益份額而增減。投資者所享有之被投資者損益份額認列於投資者之損益。收取被投資者之利潤分配，則減少該投資之帳面金額。被投資者其他綜合損益之變動造成投資者對被投資者所享之權益份額發生變動時，亦應調整帳面金額。

本公司與子公司、關聯企業間之交易所產生之未實現利益，在本公司對該被投資公司之權益範圍內予以消除。未實現損失之消除方法與未實現利益相同，但僅限於未有減損證據之情況下所產生。

當本公司依比例應認列子公司、關聯企業之損失份額等於或超過其在子公司、關聯企業之權益時，即停止認列其損失，而僅於發生法定義務、推定義務或已代該被投資公司支付款項之範圍內，認列額外之損失及相關負債。

本公司對子公司所有權權益之變動，未導致喪失控制者，應作為權益交易處理，其公允價值與帳面金額間之差額認列於資本公積(借記如有不足時，差額借記保留盈餘)，即使未來喪失控制力，該資本公積亦不須轉列損益。

本公司處分子公司、關聯企業而喪失對其之重大影響時，任何剩餘投資係以該日之公允價值衡量。歸屬於剩餘投資之前子公司、關聯企業公允價值，加計已處分子公司、關聯企業持股之價款與喪失重大影響時該投資之帳面金額之差額認列為損益。本公司對於其他綜合損益中所認列與該子公司、關聯企業有關之所有金額，自權益重分類為損益。

本公司個體財務報告之當期損益及其他綜合損益與合併基礎編製之財務報告中當期損益及其他綜合損益歸屬於母公司業主之分攤數相同，及本公司個體財務報告之權益與合併基礎編製之財務報告中歸屬於母公司業主之權益相同。

(四)不動產、廠房及設備

不動產、廠房及設備係以取得成本為原始認列時之衡量基礎，包括購買價格、為使有關資產達到能以管理階層所預期方式運作之必要狀態與地點之任何直接成本及拆卸、移除該項目及復原其所在地點之原始估計成本。

投入使用後發生之支出，例如修理及維護費用，於發生時列為當期費用；倘能清楚證明該等支出可讓

臺灣金融控股股份有限公司

財務報表附註

105年12月31日

使用該項資產在日後預期帶來經濟效益增加，且該項目的成本能可靠衡量，則將有關支出予以資本化。該等被重置部分之帳面金額則予以除列。

不動產、廠房及設備之續後評價採成本模式，以成本減除累計折舊與累計減損後之金額列帳。折舊係按平均法(直線法)，以成本減除估計殘值後之餘額依估計耐用年限計提。

不動產、廠房及設備於取得或後續已使用之一段期間後，所估計之拆除、遷移或回復原狀之義務列為不動產、廠房及設備之成本及負債。不動產、廠房及設備項目每一部分之成本相對於該項目之總成本若屬重大，則該部分單獨提列折舊。

本公司於每一報導期間結束日評估不動產、廠房及設備之折舊方法、耐用年限及殘值。折舊方法、耐用年限及殘值之變動，均視為會計估計變動。

不動產、廠房及設備於處分或預期其使用或處分均不會於未來產生經濟效益時除列。因除列而產生之利益或損失，於該項目除列時列為損益。

(五)無形資產

本公司以無形資產列帳者為「電腦軟體」，係各單位外購或委託外界設計開發之電腦軟體，其支出超過1萬元及使用年限在2年以上者，自購入起分5年採平均法攤銷。每一財務報導年度結束日時評估有限耐用年限無形資產之攤銷期間及攤銷方法。攤銷方法、殘值及耐用年限之變動，均視為估計變動。

(六)租賃

本公司租賃方式係採營業租賃，該租金給付(不包括保險及維護等服務成本)依直線基礎於租賃期間認列為費用，由出租人提供為達成租賃安排之誘因總利益於租賃期間內以平均法認列為租金支出之減少。或有租賃給付於租賃調整確定時，認列為當期費用。

(七)所得稅

所得稅費用係指包含於損益中之當期所得稅及遞延所得稅之合計數。遞延所得稅係採資產負債表負債法，以資產或負債之課稅基礎與其於資產負債表帳面金額間之差異衡量，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；可減除暫時性差異、未使用課稅損失或所得稅抵減於未來很有可能課稅所得足以抵減範圍內，將所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產。衡量遞延所得稅資產及負債時，以預期未來資產實現或負債清償當期之稅率為準，且該稅率係依據報導期間結束日已立法或已實質性立法之稅率為基礎。

本公司於每個報導期間結束日檢視遞延所得稅資產之帳面金額。若已非很有可能足夠的課稅所得提供遞延所得稅資產之一部或全部之利益實現，針對無法實現之部分，減少遞延所得稅資產之帳面金額。相反地，若經評估未來課稅所得足以回收遞延所得稅資產，於可回收之範圍內認列原先未認列之遞延所得稅資產。

本公司繳納營利事業所得稅係以國內外盈餘按所得稅法規定之稅率計算，與依所得基本稅額條例計算之基本所得稅額採孰高。

本公司依金融控股公司法第49條規定，自97年度起營利事業所得稅結算申報開始採用連結稅制，以本公司為納稅義務人，依所得稅法相關規定合併辦理本公司與子公司營利事業所得稅結算申報；採連結稅制合併申報營利事業所得稅時，本公司及各子公司仍按個別申報之狀況依所得稅法、所得基本稅額條例及經金管會認可之國際會計準則第12號「所得稅」等相關規定處理，至因合併申報所得稅增減之金額帳列本公司。

臺灣金融控股股份有限公司

財務報表附註

105年12月31日

(八)遞延資產評價基礎及其攤銷方法

本公司其他遞延資產之估價，係以實際支出中，按期減除攤提之數額為準，其攤銷之方法係依所得稅法第64條及營利事業所得稅查核準則第96條規定，採平均法分5年攤銷。

(九)收入認列

採權責發生基礎入帳，收入於已實現或可實現時認列，其相關之成本及各項費用亦同期認列，以符合成本與收益相互配合之原則。

(十)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2年以上者，其支出列資本支出；使用年限不足2年或使用年限雖達2年，而支出金額不超過新台幣1萬元者，其支出列費用支出。

(十一)員工福利

1.短期員工福利

現職員工薪資、年度獎金、存款優惠利息及非貨幣性福利係於員工提供相關服務之年度內認列。

2.退休金

本公司編制內職員之退休、撫卹及資遣，係依據「財政部所屬國營金融保險事業人員退休撫卹及資遣辦法」辦理，有關職員退休金之給與，係依第41條之1規定，於指定適用勞基法(86年5月1日)前之工作年資，依第9條規定按月依職員薪點之不同，分別提撥薪資4%~8.5%之公提儲金(確定提撥)，適用勞基法後，停止提撥公提儲金，原提存之公提儲金予以保留；於適用勞基法後之工作年資，依勞基法有關規定計算；於退休時，由退休基金及公提儲金支付。

另工員退休金之給與，適用勞基法(86年4月30日)以前之工作年資，依「行政院事務管理規則」辦理；於適用勞基法後之工作年資，依勞基法有關規定計算，按月依工員薪資一定比率提撥入「勞工退休準備金專戶」，以供支付工員退休金之用，另依「勞工退休金條例」規定，採用新制者，自94年7月1日起，每月提撥6%入「個人退休金專戶」。

依104年5月29日公教保險法(公保法)修正規定，本公司未適用優惠存款制度之職員依法退休(職)、資遣時，如符合公保法第16條及第18條所定條件者，得支領養老年金給付。請領養老年金給付者，其每月退休(職)給與，加計每月可領養老年金給付之總和，最高不得超過其最後在職加保投保俸(薪)額二倍之80%(退休年金給與上限)，且每月可領養老年金給付，其保險年資每滿一年之給付率低於基本年金率(0.75%)時，按基本年金率計給；超過上限年金率(1.3%)時，按上限年金率計給。

依公保法第17條規定計得之每月可領養老年金給付中，屬於超過基本年金率計得之金額(超額年金)，由承保機關(臺灣銀行公教保險部)依公保法審定後，通知負擔財務責任之最後服務機關(構)(即本公司)按月支給被保險人。

就確定提撥計畫而言，本公司依「勞工退休金條例」提撥後，即不負有再支付之義務。

就確定福利計畫而言，獨立精算師使用預計單位福利法決定其確定福利義務之現值及相關當期服務成本；確定福利義務之現值，係以報導期間結束日公債(其幣別與到期日應與確定福利義務之幣別與預計到期日一致)之市場殖利率以折現預計未來現金流量；確定福利計畫之再衡量數係於發生時全數認列於其他綜合損益，並轉列保留盈餘。

3.員工優惠存款

本公司提供予員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員

臺灣金融控股股份有限公司

財務報表附註

105年12月31日

工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

本公司支付現職員工優惠存款之部分，係依應計基礎每月計息，該等優惠存款之利率與市場利率之差額，帳列「優存超額利息」項下；本公司與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，依金融控股公司財務報告編製準則規定，於員工退休時，即適用國際會計準則第 19 號「員工福利」規定，相關精算假設依金管會金管銀法字第 10110000850 號令辦理；當期實際支付數如與所估計退職後福利義務之衡量結果產生差異時，仍視為會計估計變動，並於變動當期認列於損益。

4.其他退休員工福利

包含三節照護金、遺眷照護費用及早期退休員工特別照護金，並依國際會計準則第 19 號「員工福利」規定處理。

二、重大會計判斷及估計不確定性之主要來源

退職福利義務之現值係以人口統計及財務等數種假設(包括金管會規定優惠存款適用之相關假設，如折現率至少為 4%、存入資金報酬率 2%，提領率至少不低於 1%及優惠存款制度可能變動之機率設定為 50%等)之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響退職福利後義務之帳面金額。

決定確定福利成本之假設包含折現率。本公司於每年期末決定適當之折現率，並以該利率計算預估支付退職福利義務所需之未來現金流出現值。為決定適當之折現率，須參考報導期間結束日高品質公司債或政府公債之市場殖利率，該公司債或政府公債之貨幣及期間與退職後福利義務之貨幣及估計期間一致。

其他退職後福利義務之重大假設部分係根據導期間結束日市場對清償義務期間之各項預期及最佳估計。

丁、決算明細表

壹、損益明細表

臺灣金融控股股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 105 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	本年度決算數與預算數比較增減	
	名稱	編號			金額	%
2,905,204.00	其他營業外收入	4998	2,745,579.00	2,132,000.00	613,579.00	28.78
85.00	賠償收入	499802	21,345.00		21,345.00	—
656,178.00	利息收入	499804	506,981.00	20,000.00	486,981.00	2,434.91
2,248,941.00	什項收入	499898	2,217,253.00	2,112,000.00	105,253.00	4.98
2,905,204.00	合計		2,745,579.00	2,132,000.00	613,579.00	28.78

臺灣金融控股
管理費用
中華民國

上年度決算數	目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
140,724,903.00	管理費用	520301	161,388,550.00	141,886,505.00	19,502,045.00
79,505,151.00	用人費用	5203011	83,484,671.00	63,982,626.00	19,502,045.00
42,359,769.00	正式員額薪資	52030111	41,655,733.00	41,655,733.00	
6,516,919.00	超時工作報酬	52030113	6,592,308.00	6,592,308.00	
	津貼	52030114	20,161.00	20,161.00	
14,092,091.00	獎金	52030115	13,896,655.00	6,320,590.00	7,576,065.00
8,052,881.00	退休及卹償金	52030116	6,814,867.00	6,814,867.00	
8,483,491.00	福利費	52030118	14,504,947.00	2,578,967.00	11,925,980.00
27,720,274.00	服務費用	5203012	44,688,525.00	44,688,525.00	
573,849.00	水電費	52030121	504,353.00	504,353.00	
652,131.00	郵電費	52030122	669,119.00	669,119.00	
307,836.00	旅運費	52030123	103,165.00	103,165.00	
12,068,160.00	印刷裝訂與廣告費	52030124	11,659,348.00	11,659,348.00	
651,088.00	修理保養與保固費	52030125	741,017.00	741,017.00	
42,602.00	保險費	52030126	31,596.00	31,596.00	
8,615,157.00	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	24,931,804.00	24,931,804.00	
2,973,546.00	專業服務費	52030128	3,869,858.00	3,869,858.00	
1,835,905.00	公共關係費	52030129	2,178,265.00	2,178,265.00	
1,192,752.00	材料及用品費	5203013	1,287,727.00	1,287,727.00	
125,007.00	使用材料費	52030131	120,966.00	120,966.00	
1,067,745.00	用品消耗	52030132	1,166,761.00	1,166,761.00	
26,674,890.00	租金與利息	5203014	27,101,769.00	27,101,769.00	
16,250,400.00	房租	52030142	16,250,400.00	16,250,400.00	
10,424,490.00	機器租金	52030143	10,846,119.00	10,846,119.00	
	什項設備租金	52030145	5,250.00	5,250.00	
1,833,605.00	折舊及攤銷	5203015	1,542,051.00	1,542,051.00	
1,140,077.00	機械及設備折舊	52030153	957,430.00	957,430.00	
255,409.00	交通及運輸設備折舊	52030154	232,615.00	232,615.00	
258,239.00	什項設備折舊	52030155	163,914.00	163,914.00	
58,908.00	租賃資產及租賃權益改良折舊	52030156	58,908.00	58,908.00	
120,972.00	攤銷	52030158	129,184.00	129,184.00	
2,424,528.00	稅捐與規費	5203016	1,991,593.00	1,991,593.00	
32,636.00	消費與行為稅	52030165	23,317.00	23,317.00	
2,391,892.00	規費	52030167	1,968,276.00	1,968,276.00	
1,372,703.00	會費、捐助與分攤	5203017	1,292,214.00	1,292,214.00	
273,000.00	會費	52030171	268,000.00	268,000.00	
1,099,703.00	分攤	52030173	1,024,214.00	1,024,214.00	
1,000.00	其他	5203019			
1,000.00	其他費用	52030191			
140,724,903.00	合計		161,388,550.00	141,886,505.00	19,502,045.00

註：表內管制性項目本年度決算數如下：

廣告費6,398,308.00元，業務宣導費4,975,657.00元，公共關係費2,178,265.00元，服裝110,000.00元，傷病醫藥費45,500.00元及體育活動費24,600.00元。

股份有限公司
明細表

105年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
213,598,000.00	201,577,000.00	12,021,000.00	-52,209,450.00	-24.44	-59,690,495.00	7,481,045.00
117,508,000.00	105,487,000.00	12,021,000.00	-34,023,329.00	-28.95	-41,504,374.00	7,481,045.00
72,005,000.00	72,005,000.00		-30,349,267.00	-42.15	-30,349,267.00	
9,862,000.00	9,862,000.00		-3,269,692.00	-33.15	-3,269,692.00	
120,000.00	120,000.00		-99,839.00	-83.20	-99,839.00	
18,145,000.00	11,341,000.00	6,804,000.00	-4,248,345.00	-23.41	-5,020,410.00	772,065.00
7,549,000.00	7,549,000.00		-734,133.00	-9.72	-734,133.00	
9,827,000.00	4,610,000.00	5,217,000.00	4,677,947.00	47.60	-2,031,033.00	6,708,980.00
57,667,000.00	57,667,000.00		-12,978,475.00	-22.51	-12,978,475.00	
775,000.00	775,000.00		-270,647.00	-34.92	-270,647.00	
975,000.00	975,000.00		-305,881.00	-31.37	-305,881.00	
528,000.00	528,000.00		-424,835.00	-80.46	-424,835.00	
24,050,000.00	24,050,000.00		-12,390,652.00	-51.52	-12,390,652.00	
1,245,000.00	1,245,000.00		-503,983.00	-40.48	-503,983.00	
81,000.00	81,000.00		-49,404.00	-60.99	-49,404.00	
17,720,000.00	17,720,000.00		7,211,804.00	40.70	7,211,804.00	
8,885,000.00	8,885,000.00		-5,015,142.00	-56.45	-5,015,142.00	
3,408,000.00	3,408,000.00		-1,229,735.00	-36.08	-1,229,735.00	
1,868,000.00	1,868,000.00		-580,273.00	-31.06	-580,273.00	
286,000.00	286,000.00		-165,034.00	-57.70	-165,034.00	
1,582,000.00	1,582,000.00		-415,239.00	-26.25	-415,239.00	
29,256,000.00	29,256,000.00		-2,154,231.00	-7.36	-2,154,231.00	
16,251,000.00	16,251,000.00		-600.00	0.00	-600.00	
13,000,000.00	13,000,000.00		-2,153,881.00	-16.57	-2,153,881.00	
5,000.00	5,000.00		250.00	5.00	250.00	
2,271,000.00	2,271,000.00		-728,949.00	-32.10	-728,949.00	
1,440,000.00	1,440,000.00		-482,570.00	-33.51	-482,570.00	
265,000.00	265,000.00		-32,385.00	-12.22	-32,385.00	
337,000.00	337,000.00		-173,086.00	-51.36	-173,086.00	
59,000.00	59,000.00		-92.00	-0.16	-92.00	
170,000.00	170,000.00		-40,816.00	-24.01	-40,816.00	
3,255,000.00	3,255,000.00		-1,263,407.00	-38.81	-1,263,407.00	
37,000.00	37,000.00		-13,683.00	-36.98	-13,683.00	
3,218,000.00	3,218,000.00		-1,249,724.00	-38.84	-1,249,724.00	
1,773,000.00	1,773,000.00		-480,786.00	-27.12	-480,786.00	
263,000.00	263,000.00		5,000.00	1.90	5,000.00	
1,510,000.00	1,510,000.00		-485,786.00	-32.17	-485,786.00	
213,598,000.00	201,577,000.00	12,021,000.00	-52,209,450.00	-24.44	-59,690,495.00	7,481,045.00

臺灣金融控股
其他營業
中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
916,553.00	研究發展費用	529801	892,475.00	892,475.00	
902,993.00	服務費用	5298012	857,655.00	857,655.00	
858,478.00	印刷裝訂與廣告費	52980124	809,000.00	809,000.00	
44,515.00	專業服務費	52980128	48,655.00	48,655.00	
13,560.00	材料及用品費	5298013	34,820.00	34,820.00	
13,560.00	用品消耗	52980132	34,820.00	34,820.00	
476,390.00	員工訓練費用	529802	486,924.00	486,924.00	
416,058.00	服務費用	5298022	479,044.00	479,044.00	
2,093.00	旅運費	52980223			
25,035.00	印刷裝訂與廣告費	52980224	28,714.00	28,714.00	
388,930.00	專業服務費	52980228	450,330.00	450,330.00	
60,332.00	材料及用品費	5298023	7,880.00	7,880.00	
60,332.00	用品消耗	52980232	7,880.00	7,880.00	
1,392,943.00	合 計		1,379,399.00	1,379,399.00	

股份有限公司
費用明細表
105 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
1,320,000.00	1,320,000.00		-427,525.00	-32.39	-427,525.00	
1,320,000.00	1,320,000.00		-462,345.00	-35.03	-462,345.00	
1,200,000.00	1,200,000.00		-391,000.00	-32.58	-391,000.00	
120,000.00	120,000.00		-71,345.00	-59.45	-71,345.00	
			34,820.00	—	34,820.00	
			34,820.00	—	34,820.00	
1,372,000.00	1,372,000.00		-885,076.00	-64.51	-885,076.00	
1,311,000.00	1,311,000.00		-831,956.00	-63.46	-831,956.00	
92,000.00	92,000.00		-63,286.00	-68.79	-63,286.00	
1,219,000.00	1,219,000.00		-768,670.00	-63.06	-768,670.00	
61,000.00	61,000.00		-53,120.00	-87.08	-53,120.00	
61,000.00	61,000.00		-53,120.00	-87.08	-53,120.00	
2,692,000.00	2,692,000.00		-1,312,601.00	-48.76	-1,312,601.00	

臺灣金融控股
營業外費用
中華民國

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
130,307,760.00	財務成本	5901	143,325,079.00		143,325,079.00
130,307,760.00	利息費用	590101	143,325,079.00		143,325,079.00
130,307,760.00	租金與利息	5901014	143,325,079.00		143,325,079.00
130,307,760.00	利息	59010146	143,325,079.00		143,325,079.00
10,214,362.00	其他營業外費用	5998	9,563,902.00	3,204,534.00	6,359,368.00
6,304,349.00	優存超額利息	599807	6,359,368.00		6,359,368.00
6,304,349.00	租金與利息	5998074	6,359,368.00		6,359,368.00
6,304,349.00	利息	59980746	6,359,368.00		6,359,368.00
459,831.00	資產報廢損失	599835	3,468.00	3,468.00	
459,831.00	損失與賠償給付	5998358	3,468.00	3,468.00	
459,831.00	各項損失	59983581	3,468.00	3,468.00	
3,450,182.00	什項費用	599898	3,201,066.00	3,201,066.00	
687,582.00	用人費用	5998981	648,681.00	648,681.00	
687,582.00	福利費	59989818	648,681.00	648,681.00	
12,600.00	服務費用	5998982			
12,600.00	印刷裝訂與廣告費	59989824			
	材料及用品費	5998983	2,385.00	2,385.00	
	用品消耗	59989832	2,385.00	2,385.00	
2,750,000.00	會費、捐助與分攤	5998987	2,550,000.00	2,550,000.00	
2,750,000.00	捐助	59989872	2,550,000.00	2,550,000.00	
140,522,122.00	合計		152,888,981.00	3,204,534.00	149,684,447.00

股份有限公司
明 細 表
105 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
504,600,000.00		504,600,000.00	-361,274,921.00	-71.60		-361,274,921.00
504,600,000.00		504,600,000.00	-361,274,921.00	-71.60		-361,274,921.00
504,600,000.00		504,600,000.00	-361,274,921.00	-71.60		-361,274,921.00
504,600,000.00		504,600,000.00	-361,274,921.00	-71.60		-361,274,921.00
8,898,000.00	4,160,000.00	4,738,000.00	665,902.00	7.48	-955,466.00	1,621,368.00
4,738,000.00		4,738,000.00	1,621,368.00	34.22		1,621,368.00
4,738,000.00		4,738,000.00	1,621,368.00	34.22		1,621,368.00
4,738,000.00		4,738,000.00	1,621,368.00	34.22		1,621,368.00
87,000.00	87,000.00		-83,532.00	-96.01	-83,532.00	
87,000.00	87,000.00		-83,532.00	-96.01	-83,532.00	
87,000.00	87,000.00		-83,532.00	-96.01	-83,532.00	
4,073,000.00	4,073,000.00		-871,934.00	-21.41	-871,934.00	
1,273,000.00	1,273,000.00		-624,319.00	-49.04	-624,319.00	
1,273,000.00	1,273,000.00		-624,319.00	-49.04	-624,319.00	
			2,385.00	—	2,385.00	
			2,385.00	—	2,385.00	
2,800,000.00	2,800,000.00		-250,000.00	-8.93	-250,000.00	
2,800,000.00	2,800,000.00		-250,000.00	-8.93	-250,000.00	
513,498,000.00	4,160,000.00	509,338,000.00	-360,609,019.00	-70.23	-955,466.00	-359,653,553.00

貳、資金運用明細表

臺灣金融控股股份有限公司

固定資產建設改良擴充明細表

中華民國105年度

單位:新臺幣元

科目		決算數	可用預算數					比較增減	本年度保留數
名稱	編號		以前年度保留數	本年度預算數	本年度奉准先行辦理數	調整數	合計		
不動產、廠房及設備									
機械及設備	1404	1,096,831.00		975,000.00		134,250.00	1,109,250.00	-12,419.00	
交通及運輸設備	1405	14,900.00		90,000.00		-75,100.00	14,900.00	0.00	
什項設備	1406	175,850.00		235,000.00		-59,150.00	175,850.00	0.00	
合計		1,287,581.00		1,300,000.00		0.00	1,300,000.00	-12,419.00	

臺灣金融控股
固定資產建設改良擴充計
 中華民國

計畫名稱	編號	全部計畫			預算					
		金額	目標 能量	進度 起訖 年月	可		用		預	算
					以前年度 保留數	本年度 預算數	本年度 奉准 先行 辦理	調整數	合計	
一般建築及設備計畫						1,300,000.00		0.00	1,300,000.00	
不動產、廠房及設備						1,300,000.00		0.00	1,300,000.00	
機械及設備	1404					975,000.00		134,250.00	1,109,250.00	
交通及運輸設備	1405					90,000.00		-75,100.00	14,900.00	
什項設備	1406					235,000.00		-59,150.00	175,850.00	
合計						1,300,000.00		0.00	1,300,000.00	

股份有限公司
 書預算與實際進度比較表
 105 年 度

單位：新臺幣元

數	數		算			未達成或 超過預算 之原因
	截至本 年度 累 計	本年 度 數	本 年 度 額	本年 度 金 額 占 可 用 預 算 數 %	截 至 本 年 度 累 計 數 金 額	
占 全 部 計 畫 %	金 額	占 全 部 計 畫 %	本 金			
			1,287,581.00	99.04		
			1,287,581.00	99.04		
			1,096,831.00	98.88		
			14,900.00	100.00		
			175,850.00	100.00		
			1,287,581.00	99.04		

臺灣金融控股股份有限公司

資產折舊明細表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣元

項 目	不動產、廠房及設備						投資性 不動產	其他	合 計
	土 地 改良物	房 屋 及 建 築	機 械 及 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良			
原 值			8,415,352.00	2,854,700.00	3,651,845.00	551,796.00			15,473,693.00
減：以前年度已提 折舊及減損數			4,578,199.00	1,850,003.00	2,693,655.00	414,083.00			9,535,940.00
上 年 度 期 末 帳 面 價 值			3,837,153.00	1,004,697.00	958,190.00	137,713.00			5,937,753.00
加：本 年 度 新 增 資 產 價 值			1,096,831.00	14,900.00	175,850.00				1,287,581.00
減：本 年 度 減 少 資 產 價 值					3,468.00				3,468.00
加 減：調 整 數									
減：本 年 度 提 列 折 舊 數			957,430.00	232,615.00	163,914.00	58,908.00			1,412,867.00
本 年 度 期 末 帳 面 價 值			3,976,554.00	786,982.00	966,658.00	78,805.00			5,808,999.00
本 年 度 提 列 折 舊 數			957,430.00	232,615.00	163,914.00	58,908.00			1,412,867.00
管 理 費 用			957,430.00	232,615.00	163,914.00	58,908.00			1,412,867.00

臺灣金融控股股份有限公司
資產報廢明細表
 中華民國 105 年度

單位:新臺幣元

科 目		決 算				數		比 較 增 減		
名 稱	編 號	帳 面 價 值			殘 餘 價 值	報 廢 損 失	報 廢 損 失 預 算 數	比 較 增 減		
		成 本 或 重 估 價 值	已 提 折 舊 額	減 損 調 整 數				淨 額	金 額	%
不動產、廠房及設備		20,812.00	17,344.00		3,468.00	3,468.00	87,000.00	-83,532.00	-96.01	
機 械 及 設 備	946030						85,000.00	-85,000.00	-100.00	
什 項 設 備	946050	20,812.00	17,344.00		3,468.00	3,468.00	2,000.00	1,468.00	73.40	
合 計		20,812.00	17,344.00		3,468.00	3,468.00	87,000.00	-83,532.00	-96.01	

臺灣金融控股
資金轉投資及
中華民國

轉 投 資 事 業					投 資 金			
名 稱	編 號	年 終 實 收 資 本 總 額	發 行 數	稅 前 淨 利 (淨 損)	以 前 年 度 投 資 額	本 年 度 增 減 投 資		
						決 算 數	預 算 數	比 較 增 減
臺灣銀行股份有限公司	912690	95,000,000,000	9,500,000,000	19,434,615,563.51	235,368,897,852.23		7,000,000,000.00	-7,000,000,000.00
臺銀人壽保險股份有限公司	912700	22,500,000,000	2,250,000,000	-3,244,134,670.00	22,519,575,455.00			
臺銀綜合證券股份有限公司	912710	3,000,000,000	300,000,000	56,879,936.00	3,085,380,282.00			
合 計					260,973,853,589.23		7,000,000,000.00	-7,000,000,000.00

註：1.報酬率=(採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額/期末投資金額)×100%。

2.表列現金增資預算數係本公司建請國庫105年度現金增資70億元預算(轉增資臺灣銀行)案，行政院前核定由國家發展基金投資，嗣經立法院決議減列10%，其餘全數凍結。

股份有限公司

其盈虧明細表

105 年度

單位：新臺幣元

額		持 股 比 例		現 金 股 利 或 採 用 權 益 法 認 列 之 子 公 司 、 關 聯 企 業 及 合 資 損 益 之 份 額								
截 至 本 年 度 資 淨 額	截 至 本 年 度 投 資 淨 額	截 至 本 年 度 有 持 股 數	占 發 行 股 額 %	本 年 度						上 年 度 決 算 數		
				決 算 數			預 算 數			比 較 增 減	每 股	總 額
				每 股	總 額	報 酬 率 %	每 股	總 額				
235,368,897,852.23	9,500,000,000	100.00	採權益法認列	17,654,057,714.51	7.50	採權益法認列	6,581,487,000.00	11,072,570,714.51	採權益法認列	8,870,698,648.25		
22,519,575,455.00	2,250,000,000	100.00	採權益法認列	-2,600,704,249.00	-11.55	採權益法認列	-232,078,000.00	-2,368,626,249.00	採權益法認列	-2,509,603,279.00		
3,085,380,282.00	300,000,000	100.00	採權益法認列	43,649,431.00	1.41	採權益法認列	173,166,000.00	-129,516,569.00	採權益法認列	121,838,217.00		
260,973,853,589.23				15,097,002,896.51			6,522,575,000.00	8,574,427,896.51		6,482,933,586.25		

臺灣金融控股股份有限公司
長期債務舉借與償還明細表
中華民國105年度

單位：新臺幣元

舉借或償還對象		借款用途	期初餘額	本年度舉借金額			本年度償還金額			調整增減數	期末餘額	備註
名稱	編號			決算數	預算數	比較增減	決算數	預算數	比較增減			
國內借款	961											
金融機構	9611		0.00	0.00	17,400,000,000.00	-17,400,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
合計			0.00	0.00	17,400,000,000.00	-17,400,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	

註：表列舉借金額預算數係98、99、103及104年度保留數，分別為1,900,000,000.00元、4,000,000,000.00元、6,000,000,000.00元及5,500,000,000.00元。

臺灣金融控股
資本增減與
中華民國

項 目		期 初 資 本 額 決 算 數		本 年 度		
名 稱	編 號	實 收 資 本	預 收 資 本	決 算 數		
				現 金	轉 帳	合 計
中 央 政 府 資 本	942010	90,000,000,000.00				
財政部		90,000,000,000.00				
其 他 政 府 機 關 資 本	942040					
行政院國家發展基金						
合 計		90,000,000,000.00				

戊、決算參考表

臺灣金融控股股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國 105 年度

單位：人

項 目		決 算 數		預 算 數		比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號	國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分	國 外 部 分	
營業總支出部分	972							
管理部分	9723	42		63		-21		
正式職員	97231	42		63		-21		
合 計		42		63		-21		

臺灣金融控股
用人費用
中華民國

項 目		決						
名稱	編號	正式 員額 薪資	臨時 人員 薪資	超時 工作 報酬	津貼	獎 金		
						績效 獎金	考核 獎金	其他 獎金
營業總支出部分	974	41,655,733.00		6,592,308.00	20,161.00	7,576,065.00	6,313,390.00	7,200.00
國內部分	9745	41,655,733.00		6,592,308.00	20,161.00	7,576,065.00	6,313,390.00	7,200.00
管理費用	974520301	41,655,733.00		6,592,308.00	20,161.00	7,576,065.00	6,313,390.00	7,200.00
國內部分	97452030131	41,655,733.00		6,592,308.00	20,161.00	7,576,065.00	6,313,390.00	7,200.00
其他營業外費用	974599898							
國內部分	97459989831							
合 計		41,655,733.00		6,592,308.00	20,161.00	7,576,065.00	6,313,390.00	7,200.00

股份有限公司
彙 計 表
105 年 度

單位:新臺幣元

算		數							提繳工 資墊償 費用	合 計
退休、卹償金		資遣 費	福		利		費			
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			
6,814,867.00			3,153,982.00	45,500.00	11,925,980.00	24,600.00	3,566.00		84,133,352.00	
6,814,867.00			3,153,982.00	45,500.00	11,925,980.00	24,600.00	3,566.00		84,133,352.00	
6,814,867.00			2,508,867.00	45,500.00	11,925,980.00	24,600.00			83,484,671.00	
6,814,867.00			2,508,867.00	45,500.00	11,925,980.00	24,600.00			83,484,671.00	
			645,115.00				3,566.00		648,681.00	
			645,115.00				3,566.00		648,681.00	
6,814,867.00			3,153,982.00	45,500.00	11,925,980.00	24,600.00	3,566.00		84,133,352.00	

臺灣金融控股
用人費用
中華民國

項 目		預						
名稱	編號	正式 員額 薪資	臨時 人員 薪資	超時 工作 報酬	津貼	獎 金		
						績效 獎金	考核 獎金	其他 獎金
營業總支出部分	974	72,005,000.00		9,862,000.00	120,000.00	6,804,000.00	11,341,000.00	
國內部分	9745	72,005,000.00		9,862,000.00	120,000.00	6,804,000.00	11,341,000.00	
管理費用	9745203	72,005,000.00		9,862,000.00	120,000.00	6,804,000.00	11,341,000.00	
國內部分	97452031	72,005,000.00		9,862,000.00	120,000.00	6,804,000.00	11,341,000.00	
其他營業外費用	9745998							
國內部分	97459981							
合 計		72,005,000.00		9,862,000.00	120,000.00	6,804,000.00	11,341,000.00	

股份有限公司
彙計表
105年度

單位:新臺幣元

算		數							提繳工 資墊償 費用	合 計
退休、卹償金		資 遣 費	福		利 費					
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			
7,549,000.00		5,749,000.00	84,000.00	5,217,000.00	38,000.00	12,000.00		118,781,000.00		
7,549,000.00		5,749,000.00	84,000.00	5,217,000.00	38,000.00	12,000.00		118,781,000.00		
7,549,000.00		4,488,000.00	84,000.00	5,217,000.00	38,000.00			117,508,000.00		
7,549,000.00		4,488,000.00	84,000.00	5,217,000.00	38,000.00			117,508,000.00		
		1,261,000.00				12,000.00		1,273,000.00		
		1,261,000.00				12,000.00		1,273,000.00		
7,549,000.00		5,749,000.00	84,000.00	5,217,000.00	38,000.00	12,000.00		118,781,000.00		

臺灣金融控股股份有限公司
用人費用彙計表附註說明
中華民國 105 年度

- 一、本公司於用人費用科目外，進用臨時人員及勞務承攬人力相關費用帳列科目說明如下：
勞務承攬：辦理環境清潔維護等，帳列「管理費用」項下「外包費」，預算數計 300,000 元，決算數計 182,650 元。
- 二、本公司各項獎金之說明如下：
- (一)績效獎金：依行政院 102 年 4 月 3 日院授人給字第 1020029640 號函修正「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、財政部 102 年 4 月 24 日台財人字第 10200566500 號函修正「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及財政部 102 年 4 月 29 日台財人字第 10208612100 號函修正「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按預算員額 63 人、1.2 個月薪給總額編列預算數，計 6,804,000 元，決算數依員工 42 人提列 2.4 個月薪給總額，計 7,576,065 元。
- (二)考核獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按預算員額 63 人、2 個月薪給總額編列預算數，計 11,341,000 元，決算數依員工 40 人提列 2 個月薪給總額，計 6,313,390 元。
- (三)其他獎金：依 95 年 1 月 11 日總統華總(一)義字第 09500002811 號令頒「獎章條例」及 95 年 6 月 1 日修正通過之「公務人員領有勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點」之規定，決算數依實際退休人數 1 人列支，計 7,200 元。
- 三、本公司職工福利金依職工福利金條例及財政部 102 年 5 月 24 日台財人字第 10208614791 號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則估列，按月營業收入提撥 0.8‰，預算數計 5,217,000 元(預算提撥率 0.8‰)，決算數計 11,925,980 元(因 105 年 12 月營業收入為負數，爰以 1 至 11 月各月之營業收入按預算提撥率提撥)。

臺灣金融控股
繳納各項稅捐
中華民國

項 目		決 算 數										
名 稱	編號	營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合 計		
		中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	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
所得稅	9761											
營利事業所得稅	97611											
土地稅	9762											
一般土地地價稅	97621											
宿舍基地地價稅	97622											
非營業用土地地價稅	97623											
房屋稅	9764											
一般房屋稅	97641											
宿舍房屋稅	97642											
非營業用房屋稅	97643											
消費與行為稅	9765		23,317.00								23,317.00	
關稅	97651											
營業稅	97655											
印花稅	97656		4,967.00								4,967.00	
使用牌照稅	97657		18,350.00								18,350.00	
特別稅課	9766											
其他	97669											
規費	9767	1,966,776.00	1,500.00							1,966,776.00	1,500.00	
行政規費	97671	1,955,346.00	1,500.00							1,955,346.00	1,500.00	
汽車燃料使用費	97672	11,430.00								11,430.00		
合 計		1,966,776.00	24,817.00							1,966,776.00	24,817.00	

註：本年度所得稅利益39,118,558.00元。

股份有限公司

與規費明細表

105 年 度

單位：新臺幣元

項 目		預 算 數										
名 稱	編 號	營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合 計		
		中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	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
所得稅	9761											
營利事業所得稅	97611											
土地稅	9762											
一般土地地價稅	97621											
宿舍基地地價稅	97622											
非營業用土地地價稅	97623											
房屋稅	9764											
一般房屋稅	97641											
宿舍房屋稅	97642											
非營業用房屋稅	97643											
消費與行為稅	9765		37,000.00								37,000.00	
關稅	97651											
營業稅	97655											
印花稅	97656		10,000.00								10,000.00	
使用牌照稅	97657		27,000.00								27,000.00	
特別稅課	9766											
其他	97669											
規費	9767	3,168,000.00	50,000.00							3,168,000.00	50,000.00	
行政規費	97671	3,150,000.00	50,000.00							3,150,000.00	50,000.00	
汽車燃料使用費	97672	18,000.00								18,000.00		
合 計		3,168,000.00	87,000.00							3,168,000.00	87,000.00	

臺灣金融控股股份有限公司
增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表
 中華民國 105 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	輛數	金額	輛數	金額	輛數	%	金額	%	
本年度無列數										
合 計										

註：管理用公務車輛計有轎車2輛，其他車輛計有機車1輛。

臺灣金融控股股份有限公司
會費、捐助與分攤費用彙計表
中華民國 105 年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
會費			268,000.00	263,000.00	5,000.00	1.90
職業團體會費			268,000.00	263,000.00	5,000.00	1.90
	管理費用		268,000.00	263,000.00	5,000.00	1.90
		1. 台灣併購與私募股權協會	30,000.00	30,000.00	0.00	0.00
		2. 銀行公會全國聯合會	8,000.00	8,000.00	0.00	0.00
		3. 中華民國紅十字會		5,000.00	-5,000.00	-100.00
		4. 兩岸企業家峰會	100,000.00	100,000.00	0.00	0.00
		5. 中華民國三三企業交流會	100,000.00	100,000.00	0.00	0.00
		6. 台灣玉山科技協會	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00
		7. 台灣董事學會	10,000.00		10,000.00	—
捐助			2,550,000.00	2,800,000.00	-250,000.00	-8.93
公益支出			2,550,000.00	2,800,000.00	-250,000.00	-8.93
	什項費用		2,550,000.00	2,800,000.00	-250,000.00	-8.93
		金融服務業教育公益基金捐款	2,500,000.00	2,500,000.00	0.00	0.00
		加強參加區域性公益社團 活動、回饋社會公益捐款	50,000.00	270,000.00	-220,000.00	-81.48
		捐助彰化縣私立基督教喜樂保 育院	50,000.00		50,000.00	—
		其他公益支出		30,000.00	-30,000.00	-100.00
分攤			1,024,214.00	1,510,000.00	-485,786.00	-32.17
分攤大樓管理費			1,024,214.00	1,400,000.00	-375,786.00	-26.84
	管理費用		1,024,214.00	1,400,000.00	-375,786.00	-26.84
		聯合辦公大樓管理費	1,024,214.00	1,400,000.00	-375,786.00	-26.84
分攤其他費用				110,000.00	-110,000.00	-100.00
	管理費用			110,000.00	-110,000.00	-100.00
		分攤其他費用		110,000.00	-110,000.00	-100.00
會費、捐助與分攤	合計		3,842,214.00	4,573,000.00	-730,786.00	-15.98

臺灣金融控股股份有限公司
各項費用彙計表
中華民國 105 年度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數	本 年 度 預 算 數	本年度決算數與預算數比較增減			
				金 額	%	增 減 原 因 說 明	
80,192,733.00	用人費用	84,133,352.00	118,781,000.00	-34,647,648.00	-29.17	主要係實際員額較預算員額減少所致。	
42,359,769.00	正式員額薪資	41,655,733.00	72,005,000.00	-30,349,267.00	-42.15		
6,516,919.00	超時工作報酬	6,592,308.00	9,862,000.00	-3,269,692.00	-33.15		
	津貼	20,161.00	120,000.00	-99,839.00	-83.20		
14,092,091.00	獎金	13,896,655.00	18,145,000.00	-4,248,345.00	-23.41		
8,052,881.00	退休及卹償金	6,814,867.00	7,549,000.00	-734,133.00	-9.72		
9,171,073.00	福利費	15,153,628.00	11,100,000.00	4,053,628.00	36.52		
29,051,925.00	服務費用	46,025,224.00	60,298,000.00	-14,272,776.00	-23.67		主要係節約各項開支所致。
573,849.00	水電費	504,353.00	775,000.00	-270,647.00	-34.92		
652,131.00	郵電費	669,119.00	975,000.00	-305,881.00	-31.37		
309,929.00	旅運費	103,165.00	528,000.00	-424,835.00	-80.46		
12,964,273.00	印刷裝訂與廣告費	12,497,062.00	25,342,000.00	-12,844,938.00	-50.69		
651,088.00	修理保養與保固費	741,017.00	1,245,000.00	-503,983.00	-40.48		
42,602.00	保險費	31,596.00	81,000.00	-49,404.00	-60.99		
8,615,157.00	棧儲、包裝、代理及加工費	24,931,804.00	17,720,000.00	7,211,804.00	40.70		
3,406,991.00	專業服務費	4,368,843.00	10,224,000.00	-5,855,157.00	-57.27		
1,835,905.00	公共關係費	2,178,265.00	3,408,000.00	-1,229,735.00	-36.08		
1,266,644.00	材料及用品費	1,332,812.00	1,929,000.00	-596,188.00	-30.91	主要係節約各項開支所致。	
125,007.00	使用材料費	120,966.00	286,000.00	-165,034.00	-57.70		
1,141,637.00	用品消耗	1,211,846.00	1,643,000.00	-431,154.00	-26.24		
163,286,999.00	租金與利息	176,786,216.00	538,594,000.00	-361,807,784.00	-67.18	主要係利息費用較預算數減少所致。	
16,250,400.00	房租	16,250,400.00	16,251,000.00	-600.00	0.00		
10,424,490.00	機器租金	10,846,119.00	13,000,000.00	-2,153,881.00	-16.57		
	什項設備租金	5,250.00	5,000.00	250.00	5.00		
136,612,109.00	利息	149,684,447.00	509,338,000.00	-359,653,553.00	-70.61		
1,833,605.00	折舊及攤銷	1,542,051.00	2,271,000.00	-728,949.00	-32.10	主要係機械及設備暨什項設備折舊較預算數減少所致。	
1,140,077.00	機械及設備折舊	957,430.00	1,440,000.00	-482,570.00	-33.51		
255,409.00	交通及運輸設備折舊	232,615.00	265,000.00	-32,385.00	-12.22		
258,239.00	什項設備折舊	163,914.00	337,000.00	-173,086.00	-51.36		
58,908.00	租賃資產及租賃權益改良折舊	58,908.00	59,000.00	-92.00	-0.16		
120,972.00	攤銷	129,184.00	170,000.00	-40,816.00	-24.01		
2,424,528.00	稅捐與規費	1,991,593.00	3,255,000.00	-1,263,407.00	-38.81	主要係行政規費較預算數減少所致。	
32,636.00	消費與行為稅	23,317.00	37,000.00	-13,683.00	-36.98		
2,391,892.00	規費	1,968,276.00	3,218,000.00	-1,249,724.00	-38.84		
4,122,703.00	會費、捐助與分攤	3,842,214.00	4,573,000.00	-730,786.00	-15.98	主要係分攤大樓管理費較預算數減少所致。	
273,000.00	會費	268,000.00	263,000.00	5,000.00	1.90		
2,750,000.00	捐助	2,550,000.00	2,800,000.00	-250,000.00	-8.93		
1,099,703.00	分攤	1,024,214.00	1,510,000.00	-485,786.00	-32.17		
459,831.00	損失與賠償給付	3,468.00	87,000.00	-83,532.00	-96.01	係資產報廢損失較預算數減少所致。	
459,831.00	各項損失	3,468.00	87,000.00	-83,532.00	-96.01		
1,000.00	其他						
1,000.00	其他費用						
282,639,968.00	合計	315,656,930.00	729,788,000.00	-414,131,070.00	-56.75		

註：本年度決算所得稅利益39,118,558.00元。

臺灣金融控股股份有限公司
管制性項目及統計所需項目比較表
 中華民國105年度

單位：新臺幣元

科目名稱	決算數	預算數	比較增減		備註
			金額	%	
管制性項目：					
國外旅費		137,000.00	-137,000.00	-100.00	
公共關係費	2,178,265.00	3,408,000.00	-1,229,735.00	-36.08	
廣告費	6,398,308.00	10,000,000.00	-3,601,692.00	-36.02	
業務宣導費	4,975,657.00	13,500,000.00	-8,524,343.00	-63.14	
服裝	110,000.00	158,000.00	-48,000.00	-30.38	
傷病醫藥費	45,500.00	84,000.00	-38,500.00	-45.83	
體育活動費	24,600.00	38,000.00	-13,400.00	-35.26	
統計所需項目：					
宿舍電費					
宿舍水費					
宿舍修護費					
宿舍保險費					
宿舍基地租金					
宿舍租金					
宿舍折舊					
土地增值稅費用(利益)					
宿舍基地地價稅					
宿舍房屋稅					
關稅					
證券交易稅					
商港服務費					
磅差					
運輸及搬運損失					
停工損失					
損壞工作					
災害損失					

庚、臺灣銀行股份有限公司
附屬單位決算之分決算

目 次

甲、財務摘要	1
乙、業務計畫及決算概要	
壹、業務範圍及經營政策執行情形	2~66
一、業務範圍概述	2
二、關於執行政府政策者	2~10
三、關於經營管理者	10~66
貳、業務計畫概述	67~74
一、營運計畫（含環境保護、研究發展、管理革新等）	67~70
二、固定資產建設、改良、擴充執行情形	70
三、資金之轉投資及其盈虧	70~71
四、其他重要計畫	72~74
參、營業損益之經過	74~76
一、營業收支及盈虧情形	74~75
二、最近 5 年度簡明損益表	76
肆、盈虧撥補之擬議	76~77
一、盈虧撥補之情形	76~77
二、最近 5 年度盈餘分配情形表	77
伍、現金流量之情形	77
陸、資產負債狀況	78~79
一、資產負債之結構	78
二、最近 5 年度簡明資產負債表	79
柒、財務地位、經營績效及成長分析	79~83
一、財務比率	79~81

二、經營比率	81~82
三、成長比率	82
四、最近 5 年度投資報酬分析表	83
捌、其他	84~87
一、補辦預算事項.....	84
二、本年度經營績效獎金決算提列情形.....	85~87
丙、決算主要表	
一、損益表	88~92
二、盈虧撥補表	93~94
三、現金流量表	95~96
四、資產負債表	97~104
五、財務報表附註	105~117
丁、決算明細表	
壹、損益明細表	
一、銷售收入明細表	118~119
二、金融保險收入明細表	120~125
三、其他營業收入明細表	126
四、營業外收入明細表	127
五、銷售成本明細表	128~129
六、金融保險成本明細表	130~135
七、其他營業成本明細表	136~137
八、業務費用明細表	138~141
九、管理費用明細表	142~145
十、其他營業費用明細表	146~147
十一、營業外費用明細表	148~149

貳、資金運用明細表	
一、固定資產建設改良擴充明細表	150
二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表	151~152
三、資產折舊明細表	153
四、資產變賣明細表	154~155
五、資產報廢明細表	156
六、資金轉投資及其盈虧明細表	157~159
七、資本增減與股額明細表	160~161
戊、決算參考表	
一、員工人數彙計表	162
二、用人費用彙計表	163~167
三、繳納各項稅捐與規費明細表	168~169
四、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表	170
五、主要營運量值比較表	171~172
六、5年來主要營運量值比較表	173~174
七、會費、捐助與分攤費用彙計表	175~176
八、各項費用彙計表	177~178
九、管制性項目及統計所需項目比較表	179
十、備抵呆帳提存分析表	180~185
十一、保證責任準備提存分析表	186
十二、損益表（不包括公保業務）	187~189
十三、資產負債表（盈餘分配前）	190~197
十四、損益表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）	198
十五、現金流量表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）	199~200
十六、資產負債表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）	201
己、附：臺灣銀行股份有限公司公教保險部決算資料	202

甲、財 務 摘 要

甲、財 務 摘 要

單位:新臺幣億元

項 目	本 年 度	上 年 度	比 較 增 減 數	%
經 營 成 績：				
營 業 總 收 入	3,034.25	2,955.18	79.07	2.68
營 業 總 支 出	2,857.71	2,866.47	-8.76	0.31
淨 利 (淨 損)	176.54	88.71	87.83	99.01
盈 虧 撥 補：				
轉投資機關分得股(官)息紅利	5.00	4.00	1.00	25.00
留存事業機關盈餘	191.57	84.94	106.63	125.54
現 金 流 量 ①：				
增加不動產、廠房及設備	7.57	6.71	0.86	12.82
現金及約當現金淨增	1,273.31	144.33	1,128.98	782.22
財 務 狀 況：				
營 運 資 金 餘 額 ②	17,600.87	16,276.59	1,324.28	8.14
不 動 產、廠 房 及 設 備 餘 額	966.95	967.33	-0.38	0.04
長 期 負 債 餘 額	12.85	13.17	-0.32	2.43
權 益	2,739.49	2,544.47	195.02	7.66
<p>附註:①現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。</p> <p>②營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。</p>				

乙、業務計畫及決算概要

壹、業務範圍及經營政策執行情形

一、業務範圍概述：

本行除依照銀行法規定辦理一般銀行業務外，並配合政府政策，經理新臺幣發行附隨業務，代理各級地方政府公庫業務，辦理軍公教退休（伍）金優惠存款、政策性貸款、高中（職）以上學生就學貸款、共同供應契約採購、關稅配額、公教及退休人員保險、公教人員保險準備金及勞工退休基金收支保管及運用、擔任大陸地區新臺幣清算行、其他經主管機關核准辦理之業務。

本行另依保險法、保險經紀人管理規則等相關法令規定，成立臺銀綜合保險經紀人股份有限公司，經營人身保險經紀人業務及財產保險經紀人業務。

二、關於執行政府政策者：

（一）賡續辦理高中（職）以上學生就學貸款、退休（伍）金優惠存款、國軍同袍儲蓄會存款、新臺幣發行附隨業務、共同供應契約採購、關稅配額、公教人員保險、公教保險準備金及勞工退休基金收支保管及運用、及大陸地區新臺幣清算行等各項政策任務，並將配合政府公股管理政策，落實公司治理，積極履行企業社會責任：

1. 新臺幣發行附隨業務：

（1）賡續配合中央銀行經理新臺幣發行附隨業務，並隨時檢視區域性及季節性券幣之供需，適時調撥、增補券幣同時運回污破券幣，以維持流通券之品質。105 年度調撥次數計 3,533 次，金額為新臺幣 5 兆 2,851.82 億元，並為確實督導管理 38 家發庫業務，不定期檢查每一發庫庫存狀況及有關發行業務、金庫管理等執行情形，暨維護發庫運鈔安全，均使用衛星定位系統等安全設備之運鈔車運送。

（2）為維護流通市面鈔券之整潔，105 年度全行共整理（含

手工、機器)鈔券金額 1 兆 3,309.96 億元(16 億 5,283.4 萬張)，銷毀鈔券金額 4,211.44 億元(5 億 8,885.6 萬張)，其中高速鈔券整理機整理數量約占總整理數之 84.10%，對節省人力，提高檢券正確性及促進鈔券之汰舊換新績效助益頗大。

(3)中央銀行發行紀念券幣，皆委託本行銷售：

- a. 105 年 1 月 21 日發售「丙申猴年生肖紀念套幣」12 萬套。
- b. 105 年 5 月 20 日發售「中華民國第十四任總統副總統就職紀念幣」金幣 1 萬枚、銀幣 5 萬枚。
- c. 105 年 11 月 3 日發售「國家公園采風系列—雪霸國家公園」平鑄套幣 2.5 萬套。

(4)受中央銀行委託拍賣特殊號碼鈔券，105 年度辦理兩次，分別為：

- a. 第 1050601 期得標鈔券總面值為 2,096,900 元，得標總金額為 6,781,711 元。
- b. 第 1051101 期得標鈔券總面值為 1,631,000 元，得標總金額為 5,140,321 元。

2. 配合政府公股股權管理政策，落實公司治理，提昇經營管理效能：

本行建立公司治理制度，重視資本適足性、資產品質、經營管理能力、獲利能力、資本流動性及風險敏感性等風險管理，經於 98 年 7 月 31 日設置獨立董事，訂定「臺灣銀行股份有限公司獨立董事之職責範疇規則」，並設置「審計委員會」，各董事(含獨立董事)持續參加涵蓋公司治理主題相關之進修課程，提升其專業知能與法律素養。審計委員會每季至少召開一次會議，105 年度共計召開 10 次會議，並視需要隨時召集相關單位舉行座談會。

3. 辦理國軍同袍儲蓄會存款及退休(伍)金優惠存款：

- (1) 賡續辦理國軍同袍儲蓄會存款，截至 105 年底共計新臺幣 21,799 百萬元，其中國庫機關專戶存款 440 百萬元(占儲存金額 2.02%)，餘為整存整付定期儲蓄存款 21,359 百萬元(97.98%)，該會儲存於本行存款，近 98% 比率以定儲一般牌告利率計付方式，除造成定儲金額占全行總存款比重(基準日 105 年 12 月 31 日)逾 0.55%，亦使整體定存比率偏高，影響本行資金成本，不利業務競爭。
- (2) 本行為配合政府照顧退伍(休)軍公教人員生活，奉財政部 47 年 7 月 14 日(47)臺財錢發第 5192 號令、國防部(47)鍾鉞字第 0366 號承辦退伍金優惠存款，另奉財政部 49 年 10 月 31 日(49)臺財錢發字第 07864 號、銓敘部(49)臺特三字第 1713 號函開辦公務人員退休金優惠存款，嗣後依財政部 54 年 2 月 23 日(54)臺財錢發第 01135 號令辦理學校教職員退休金優惠存款，及銓敘部 61 年 10 月 26 日(61)臺為特三字第 1014 號、財政部(61)臺財錢字第 20034 號、行政院人事行政局(61)局肆字第 37287 號函會銜公布「政務退職酬勞金優惠存款辦法」，行政院 78 年 9 月 21 日(78)財字第 24612 號函同意由本行於 80 年 12 月開辦第一屆資深中央民意代表退職酬勞金優惠存款。
- (3) 本行與各級政府機關對優惠存款利率負擔方式，現行係依據行政院 79 年 4 月 11 日臺 79 人政肆字第 14525 號函辦理，目前為年息 18%，其中本行負擔本行一年期定期存款利率，加上本行基本放款利率與一年期定期存款利率之差數之二分之一，105 年度優存營運量為 464,019 百萬元，平均利率為 2.9660%，本行負擔優存利息費用及超額利息為 8,285 百萬元。
- (4) 本行墊付各級政府之優惠存款差額息積欠金額，截至 105 年底未歸墊差額息約 65,754 百萬元，其中 90 年度

前舊積欠款約 1,407 百萬元，91 至 104 年度墊付款約 15,648 百萬元，105 年度約 48,699 百萬元。

4. 配合辦理政策性貸款：歷年來積極配合政府政策，依據各主管機關所訂之辦法，推出各項政策性貸款業務，目前配合辦理之政策性貸款如下：

(1) 企業貸款部分：

105 年度本行辦理企業政策性貸款餘額分別為「輔導中小企業升級貸款」1 百萬元、「促進服務業發展優惠貸款」1,690 百萬元、「離島建設優惠貸款」2 百萬元、「離島永續發展貸款」9 百萬元、「促進產業創新或研究發展貸款」54 百萬元、「協助中小企業紮根專案貸款」29 百萬元、「文化創意產業優惠貸款」58 百萬元、「加強推動台商回台投資專案貸款」567 百萬元、「中小企業創新發展專案貸款」313 百萬元、「企業小頭家貸款」50 百萬元、「交通部觀光局獎勵觀光產業升級優惠貸款」43 百萬元、「中小企業小額簡便貸款」13,044 百萬元、「流通服務業優惠貸款」103 百萬元、「勞工退休金專案貸款」5 百萬元、「傳統產業壹兆柒仟億元專案貸款」257 百萬元、「莫拉克颱風災害各項貸款」41 百萬元、「921 地震災害各項救災貸款」98 百萬元。

(2) 消費者貸款部分：

a. 就學貸款：

① 105 年度共計承作 17,944 百萬元，截至 105 年底承貸戶數為 759,991 戶，貸放餘額 148,264 百萬元，市占率維持 8 成以上，積極協助中低收入家庭子女順利就學。另為減輕青年學子初入社會之還款壓力，本行亦積極協助學貸戶辦理各項低所得及低或中低收入戶緩繳本金及延長還款期限等措施，截至 105 年底止累計受理 100,484 人，金額為 20,490 百

萬元，積極配合政府體恤弱勢之德政，甚獲學貸戶與主管機關肯定。

- ②各項個人政策性貸款業務以就學貸款承貸戶數為最大宗，市占率達8成以上，落實協助經濟弱勢家庭學生順利就學之政策。另為簡化每學期對保手續，自101學年度起推出「線上申貸」方案，擴充本行「就學貸款入口網」系統功能，以同一學程續借之學生為適用對象，鼓勵其於本行開戶並申請晶片金融卡，做為驗證工具，再給予手續費減半優惠；使符合相關條件之學生得以網路取代馬路，免除出外奔波之苦，截至105年底止已有6萬餘人次使用此簡政便民措施，甚獲肯定。

b. 教育部留學貸款：

105年度共計承作308百萬元，截至105年底承貸餘額為1,254百萬元。

c. 「優惠購屋貸款」：

本案自97年9月22日起辦理，本行獲配額度32,900百萬元，均全數撥貸完畢，截至105年底承貸餘額為11,097百萬元。本案除配合政府振興房市政策、減輕購屋民眾負擔外，並可提升本行房貸業務量與盈餘，創造政府、銀行與民眾三贏之局面。

d. 「內政部『勞工建購、修繕住宅貸款』及『臺灣省輔助自購國宅貸款』」：

105年度共計承作733百萬元，截至105年底承貸餘額為3,899百萬元。

e. 「內政部青年安心成家貸款」：

98年3月開辦，102年停辦，截至105年底承貸餘額為5,103百萬元。

f. 「公股銀行辦理青年安心成家購屋優惠貸款」：

積極辦理財政部之青年安心成家貸款—第二案(99年12月新開辦)，截至105年底累計撥貸筆數57,571筆，金額為211,065百萬元，市占率24.65%。

5. 辦理政策採購、關稅配額及貴金屬業務：

(1) 配合政府集中採購政策辦理共同供應契約採購業務：

105年度代理各機關、學校等辦理之車輛暨交通設備、事務設備、資訊設備、辦公場所用品、人力資源(勞務)、保險、藥品衛材、圖書及教育用品、警用資源暨其他等各類共同供應契約，共簽訂採購契約5,770件，訂購金額計新臺幣22,629百萬元。

(2) 配合政府專業採購政策，代理政府機關、公立學校及公營事業機構辦理採購業務，提供專業性採購服務：

105年度代理政府機關、公立學校及公營事業機構辦理一般財物及勞務採購業務，提供專業性採購服務，共簽訂採購契約204件，採購金額計新臺幣8,140百萬元。

(3) 配合政策辦理關稅配額核配管理業務及受託代處理政府機關沒入貴金屬商品之標售業務：

a. 財政部委託辦理農、漁、畜產品關稅配額之核配及管理業務，包括廠商申請配額之審核、開標、分配、轉讓、收付權利金、履約保證金及核發管理進口配額證明書等作業，均能圓滿達成財政部交付任務。另辦理關稅配額進口、執行等資料之核對、統計、分析，提供政府相關部門參考，以備WTO世貿組織之答詢報告。105年度關稅配額業務有世界貿易組織16項、臺巴自由貿易協定6項、臺尼自由貿易協定1項及臺紐經濟合作協定鹿茸關稅配額1項，合計24項；另105年度撥交農業損害救助基金近760百萬元。

b. 代國有財產署、地方法院、地檢署等政府機關處理標售無人繼承或沒入之黃金等貴金屬，包括保管、鑑定、

開標、收付款等，105 年度計標售 15 百萬元，增裕國庫收入。

6. 辦理公教人員保險及退休人員保險：

依公教人員保險法第 5 條規定，經指定為公教人員保險承保機關，辦理承保、現金給付、財務收支及準備金管理運用等公保業務，對公教人員之福祉貢獻良多。業務執行情形如下：

(1) 公教人員保險：

截至 105 年底公教人員保險之要保機關計有 7,438 個單位，被保險人數計 578,624 人，全年度保費收入為 22,779 百萬元。在現金給付業務方面，全年給付總人數 53,365 人，分別為失能給付 828 人、養老給付 20,356 人、死亡給付 509 人、眷屬喪葬津貼 15,624 人、育嬰留職停薪津貼 6,036 人、生育給付 10,012 人；給付總額 29,851 百萬元，分別為失能給付 325 百萬元、養老給付 25,909 百萬元、死亡給付 650 百萬元、眷屬喪葬津貼 1,839 百萬元、育嬰留職停薪津貼 520 百萬元及生育給付 608 百萬元。

(2) 退休人員保險：

截至 105 年底退休人員保險之要保機關計有 83 個單位，被保險人數計 100 人，全年度保費收入為 33 萬元。在現金給付業務方面，全年給付總人數 22 人，分別為死亡給付 20 人及發還公保養老給付 2 人；給付總額 218 萬元，分別為死亡給付 205 萬元及發還公保養老給付 13 萬元。

7. 辦理勞工退休基金業務：

依勞動基準法暨勞工退休基金收支保管及運用辦法規定，辦理舊制勞工退休基金之收支、保管及運用，以保障廣大事業單位與勞工之退休準備金權益。

8. 本行上海分行經指定為大陸地區新臺幣清算行，並依「海峽兩岸貨幣清算合作備忘錄」內涵及兩岸相關規定，積極

拓展是項業務週邊商機：

上海分行自 102 年 4 月 2 日開辦新臺幣現鈔兌換業務後，除提供新臺幣現鈔與人民幣雙向兌換服務，並陸續與大陸 7 家銀行簽署大陸新臺幣現鈔兌換業務協議。上海分行於 105 年度陸續進口新臺幣現鈔 57 百萬元至大陸地區，未來將持續善用本行為大陸地區新臺幣清算行之優勢，與當地其他金融機構建立更緊密之業務合作關係，積極拓展是項業務週邊商機。

9. 為落實社會責任，近年來受理申貸案件之審查，就產業是否對公安、環保有負面影響因素納入考量，對環境污染、或有公安及食安疑慮之授信戶均加強控管並要求改善或逐步降低往來。

(二)配合政府辦理各項政策貸款，其中包含文化創意產業優惠貸款、青年創業及啟動金貸款、協助中小企業紮根專案貸款、促進產業創新或研究發展貸款等，並支持政府推動「產業多元創新」、「文化創意、醫療照護等六大新興產業」、「加強推動台商回台投資」等政策方向，協助政策相關產業取得所需資金，以利企業營運週轉及規劃投資計畫，促進國內經濟發展：

1. 積極行銷多元化企業放款業務，並承作多項政策性貸款，協助企業取得營運及投資資金，以配合政府建構良好之企業經營發展環境，促進經濟成長及社會穩定，105 年度本行協助企業經營資金貸款營運量為 711,831 百萬元。
2. 配合政府政策，促進國內經濟發展，支持政府推動「愛台十二建設」及「六大新興產業」等政策，以利企業營運週轉及投資計畫之形成。本行截至 105 年底六大新興產業授信金額為 100,568 百萬元，愛台十二建設授信金額為 17,663 百萬元。
3. 配合政策辦理多項個人政策性貸款，截至 105 年底，就學

貸款貸放餘額 148,264 百萬元、留學貸款 1,254 百萬元、青年創業及啟動金貸款 984 百萬元、內政部購置及修繕住宅貸款 3,899 百萬元、內政部青年安心成家貸款 5,103 百萬元及微型創業鳳凰貸款 131 百萬元，加上其他優惠購屋專案貸款等，除提供民眾有關升學、留學、成家、創業等所需資金外，亦有助於就業率之提升；本行於 105 年 7 月榮獲中小企業信用保證基金頒發「協助青年創業相挺獎—績優總行獎」。

4. 近年積極配合政府辦理各項政策性貸款，例如：配合新北市、臺中市、屏東縣及澎湖縣等縣市政府協助轄區內中小企業取得發展所需資金，爰依據上開縣市政府訂定之中小企業貸款實施要點，暨財團法人信用保證基金火金姑(相對保證)中小企業融資貸款信用保證要點，擬定本行承辦條件，並由營業單位與縣市政府簽訂合約，以積極拓展中小企業貸款業務。
5. 積極配合政府有關「新創重點產業放款方案」之推展，於本行中小企業成長專案貸款增訂授權利率優惠減碼規範，俾利推展本項授信業務。

(三)積極配合政府各項政策，並致力於擴大金融服務範疇，提升整體經營績效：

本行響應金管會布局亞洲政策，105 年度成立福州分行，藉以掌握新興市場商機。

三、關於經營管理者：

隨著金融產業的自由化與國際化，國內銀行業面臨更複雜的風險。本行除辦理政府賦予之政策任務，協助企業發展、穩定金融市場外，將持續秉持「誠信、關懷、效率、穩健」經營理念，積極強化整合行銷及成長動能，擴大經營範疇及利基業務，以因應未來的外在挑戰；茲訂定本行經營政策如下：

(一)運用金控資源提升經營效能：

1. 藉由金控子公司間資源整合行銷平台，遵守共同行銷與客戶資料保護相關法規，運用集團客戶群及通路資源，發揮金控集團資源之運用效能：
 - (1) 本行配合臺灣金控建立「整合行銷平台」，並按各業務項目分別與通路公司協調訂定具達成難度之成長目標，經金控集團各子公司相互積極推動，整體執行成效良好，有效發揮金控綜效。
 - (2) 105 年度本行辦理 3 檔基金之首次公開募集，由集團子公司配合協助推展公開募集活動，臺銀證券總募集金額為 473 百萬元，較年度目標 196 百萬元超前 141.22%，臺銀人壽總募集金額為 324 百萬元，較年度目標 280 百萬元超前 15.68%。
 - (3) 配合金控集團各子公司間資源整合行銷策略，辦理共同行銷證券開戶代收件業務，利用客戶臨櫃洽辦業務之際，伺機瞭解客戶需求並引介至證券櫃檯專區，由專責證券代收件業務人員說明，積極爭取客戶往來並增裕營收。105 年度本行證券代收件開戶數為 9,302 戶，已達成年度目標數 9,300 戶之 100.02%。
 - (4) 105 年度各營業單位辦理整合行銷平台資金募集之收款銀行案件計有：代收富旺國際開發、為升電裝工業、耀華電子、國光生物科技與晟田科技工業等(股)公司之公司債款，安馳科技與太極能源科威特等(股)公司之現金增資款案件，金額合計 6,591 百萬元，增加資源整合收益約 172 千元。
 - (5) 本行每週於金控集團財經資訊交流共同作業平台提供國內外經濟金融及國際金市等研究報告，全年合計 52 篇。
 - (6) 善用本行近 20 萬戶厚實之房貸客群，積極推介集團子公司之房貸壽險業務。
 - (7) 藉由金控子公司間資源整合行銷平台，遵守共同行銷與

客戶資料保護相關法規，運用本行客戶群及通路資源，及時引介商機，協助金控子公司爭攬企金客戶發行公司債及股票上市等證券承銷業務；並運用金控子公司轉介之商機，承作公司債保證及爭攬企業上市籌資衍生之股東認股融資等各項授信業務。

2. 善用本行龐大客源，強化整合行銷能力，透過集團子公司行銷展業，創造本行整體營收與獲利：

- (1) 本行為國內最大銀行，擁有豐沛的客戶群，運用規模優勢，協助金控轄下其他子公司行銷業務，擴增行銷通路與業務量，提供客戶一次購足服務，提升經營效能。
- (2) 105 年度本行於臺銀證券下單量為 17,834 百萬元。
- (3) 本行於各營業單位均有建置企金行銷團隊，整合行銷企業授信業務及客戶所需之各項存款、外匯等多元化服務；另除協助營業單位外訪爭取授信案件之外，並視個案需要協助集團客戶融資與財務規劃，提供完整之金融服務，透過集團整合行銷，提高本行營收與獲利。
- (4) 105 年度新增上架臺銀人壽 5 檔保險商品，本行 105 年度招攬臺銀人壽保險之保費收入為 17,273 百萬元，占全行壽險保費收入 38.75%，手續費收入為 972 百萬元，占全行壽險手續費收入 53.34%。
- (5) 105 年度辦理共同行銷臺銀證券開戶之代收件業務計 9,302 戶，達成年度目標數 9,300 戶之 100.02%。本行證券開戶代收件客戶 105 年度下單金額（含 104 年代收件之客戶）達 31,999 百萬元，分別挹注臺銀證券及本行手續費收入 18 百萬元及 2 百萬元。
- (6) 銀行保險業務列入本行「推展銷售金融商品業務激勵措施」項目，訂定「保險績效衝刺」、「保險激勵專案」等激勵專案，達成金控整合行銷效益。
- (7) 利用本行 158 家分行之銷售通路，落實金控共同行銷，

積極招攬房貸壽險業務，105 年全年保費收入合計 85 百萬元。

(二)多面向充實資本與提高資本運用效益：

1. 健全經營體質，多面向充實資本，包括：

(1)爭取盈餘減繳國庫：

有關爭取盈餘減少繳庫部分，經財政部同意准予本行 105 年度預算所列繳庫盈餘，暫緩分配解繳，復經立法院審查臺灣金控公司 105 年度附屬單位預算決議：「鑒於銀行為特許行業，其業務拓展之空間需取決於自有資本適足與否，為解決臺灣銀行因面臨資本適足率未達標準，業務增拓受限之問題，建請行政院在政府年度決算收支如獲平衡之前提下，同意該行及臺灣金控公司 105 年度決算盈餘得免予繳庫。」。本行依據該決議於 106 年 1 月 10 日函請臺灣金控公司函報主管機關爭取 105 年度決算盈餘得免予繳庫，行政院於 106 年 3 月 14 日函復原則同意。

(2)以國庫不動產作價抵充資本：

經爭取獲立法院於 104 年 12 月 18 日三讀通過並經 105 年 1 月 6 日公布增訂「臺灣金融控股股份有限公司條例」第 12 條之 1 條文，依該條文第 1 項規定：「政府得以原為本公司之銀行子公司所持有，其後以贈與方式繳回國庫之國有不動產抵充增資本公司之股款。本公司增資銀行子公司時，亦同。」，即財政部業得以國有土地（原為本行所有）作價增資金控公司，再由金控公司增資本行。

(3)提高特別公積比率：

行政院主計總處考量本行 105 年度為強化資本結構，以達成金管會規定資本適足率標準之資金需求，同意本行按公司章程有關特別盈餘公積規定之提列上限 40% 計提。

(4)辦理現金增資：

為強化本行資本結構，有效提升資本適足率(BIS)，並因應未來經營發展需要，臺灣金融控股股份有限公司 105 年度原預計增加轉投資本行 70 億元；惟政府受限於國家資源運用及預算規模等之考量，暫時未能給予支持，本行以後年度將賡續配合中央政府總預算編製歲出之賸餘情形辦理該案。

(5)爭取主管機關寬釋不動產相關規範：

依「臺灣金融控股股份有限公司條例」第 12 條之 1 條文第 2 項規定，就本行因前項規定抵充股款而取得及經指定或登錄為文化資產之不動產，可排除銀行法第 75 條有關不動產投資規定之限制，已獲相當成效。

(6)爭取主管機關同意自用之土地得辦理重估價：

本行曾於主計月刊撰文建請主管機關考量金融業行業特性，適時開放銀行業自用不動產後續衡量得採重估價模式，以挹注第二類資本之累積，強化銀行資本結構，俾於符合商業銀行適用之監理規範下，維持適當之資本適足率，以保有業務持續穩健經營之能量。

(7)調整資產負債及轉投資結構：

a. 調整海外資產配置，提高資本運用效益：

截至 105 年底，本行 OBU 及海外分行投資外幣有價證券餘額為等值新臺幣 1,180 億元，較 104 年底餘額 899 億元，增加 281 億元，增幅達 31.26%；後續將持續在妥善資產配置與管控風險的前提下，進行相關投資，以增裕盈收。此外，針對投資中國大陸銀行間人民幣債券市場，本行已獲得人民幣 5 億元額度，將有助於提高本行人民幣資產運用效益。

b. 加強企業金融行銷外勤活動，爭取優質客群，積極推展民營企業授信業務並著重於中小企業客戶，同時注

意授信風險，以改善授信結構及維持資產品質。

- c. 爭取主辦或參與國內外聯合授信業務，以分散授信風險。善用本行現有客戶基礎，並積極拜訪大陸臺商及當地優良企業，爭取大陸市場企金商機。
- d. 105 年度轉投資結構因轉投資公司高雄硫酸銦(股)公司清算完結收回投資而調整，認列利益新臺幣 13,312 百萬元挹注自有資本，有效舒緩自有資本不足的壓力。
- e. 105 年度活期性存款營運量 12,970 億元，占總存款比重 33.42%，較 104 年度(12,074 億元，占總存款比重 32.52%)增加 896 億元，約成長 7.42%，另 105 年度定期性存款占總存款比重 60.15%，較 104 年度 61.24%，定存結構比下降約 1.09 個百分點。顯示本行多年致力於調整存款結構，暨降低營運資金成本目標，尚具成效。
- f. 積極拓展民營企業客群(尤其中小企業)與房貸業務，提高私部門放款比重結構以提高獲利。

- 2. 強化資金運用管理機制，設置投資審議委員會及資金運用委員會，並對外遴聘具各大退休基金、證券、投信、投顧、財務金融、企業資金運用等實務經驗之學者，擔任資金運用諮詢委員，提高資本運用效益：

本行資金運用屬實務性及即時性，為減輕人力負荷、增進組織效能，致力於核心業務發展，資金運用委員會於完成階段性任務，經常董會通過後，逕行廢止。

(三)推動授信業務國際化與專業化：

- 1. 善用本行品牌知名度，與國際大型銀行策略聯盟，拓展國際聯貸業務，以分散授信風險、提昇授信業績、增裕手續費收入：

- (1)積極爭取主辦聯合授信業務，國內市占排名連續五年保持第一名：

- a. 憑藉雄厚的客戶基礎，分組掌握全省各區企業戶投資設廠及再融資之商機，爭取主辦聯貸，並篩選聯徵總授信歸戶額度較高之潛在客戶名單，主動拜訪尋求商機，且善加運用本行專業及領導地位，積極爭取擔任管理銀行，以增加主辦費及管理費，並掌握客戶金流。
 - b. 依據聯貸專業雜誌 Basis Point 統計資料，105 年度本行主辦聯貸金額達美金 33.16 億元，無論市占率、統籌主辦銀行 (Mandated Arranger) 及額度分銷銀行 (Bookrunner) 排名，已連續五年度蟬連台灣市場排名第一名，足以證明專業卓越的領導能力。
- (2) 105 年度國際金融業務分行與玉山銀行共同主辦總額度美金 2 億元，期限 3 年之 Union Commercial Bank Plc 案(柬埔寨)；與兆豐國際商銀等 5 家共同主辦總額度美金 5.5 億元(含 OBU 參加總額度美金 2 億元)，期限 5 年之 SunEdison Semiconductor B.V. 案(環球晶圓旗下子公司)；與 Wells Fargo International Group 合作，擔任首輪安排行之一，以本行品牌知名度與 Wells Fargo 共同發送邀請函，成功籌組授信戶 Abu Dhabi Commercial Bank(阿聯酋)聯貸總額度達美金 6 億元。
- (3) 與國際大型銀行策略聯盟，共同拓展商機：
為積極開發海外市場，本行除增設海外實體據點外，亦透過積極洽簽業務合作協議備忘錄 (MOU) 方式，加強與國外銀行合作；本行繼 104 年陸續與三菱東京日聯銀行 (Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd)、瑞穗銀行 (Mizuho Bank, LTD.) 及緬甸第二大私人銀行 Co-operative Bank Ltd. 簽署 MOU 後，亦於 105 年 2 月 3 日與菲律賓第一大民營銀行 BDO UNIBANK INC 簽署 MOU，透過雙方合作互惠原則，將有利於共同拓展商機，擴增海外業務規模。

2. 設置區域授信中心，以提升授信品質、強化風險控管、提高經營效率及降低營運成本，俾利授信業務走向專業化分工：

本行經多次總分行開會研議及分析設立區域中心利弊，衡酌本行之營運據點遍佈全國，各分行均有獨立作業能力，分行通路係本行重要利基，在總、分行之間架構區域中心，衍生人力、考核、績效、組織分工等問題，加上另行建置電腦系統工程浩大，增加成本，短期內區域中心效益不易顯現。考量無設立區域中心之急迫性，爰停止研議設置區域中心。

3. 深耕大企業、加強辦理中小企業及消費者貸款業務，選擇有合理利潤之客戶往來、減降低利率放款比重，以提高存放利差，優化授信結構：

- (1) 與大企業保持良好關係，爭取優先動用本行核給額度，另持續以利率優惠、簡化作業程序等方式，積極爭取優良中小企業往來。

- (2) 近年積極調整放款結構，成效顯著：

本行放款營運量由 2.21 兆元(102 年度)成長至 2.33 兆元(105 年度)，由於該期間係以民營企業放款、個人放款以及海外放款為成長動能，使公部門放款比重由 25.81%(102 年度)調降至 24.97%(105 年度)，有效優化放款結構。

- (3) 善用信用保證機制，協助中小企業取得營運資金：

配合金管會賡續推動「本國銀行加強辦理中小企業放款專案」，規劃及推展「中小企業成長專案貸款」，並訂定「拓展民營企業放款激勵措施」，鼓勵營業單位運用信用保證基金機制，積極扶植中小企業。本行 105 年度中小企業放款營運量為 329,570 百萬元。

- (4) 為調整本行授信結構，持續積極辦理各項消費者貸款業

務；惟 105 年度房貸業務受房市景氣影響及就學貸款業務受少子化等因素影響，消費者貸款業務成長率呈現趨緩現象。依據本行資料，截至 105 年底本行消費者貸款餘額為 7,991 億元，較 104 年 12 月底餘額 7,749 億元，小幅成長 3.13%；本行消費者貸款以「購置住宅貸款」為大宗，依據金管會統計資料，105 年 11 月底，本行本項業務餘額為 5,195 億元(市佔率 8.23%排名第 2)，較 104 年底之 4,967 億元成長 4.59%。另至 105 年底止，本行消費者貸款平均利率為 1.81%，高於本行平均放款利率之 1.69%。

4. 加強管控授信風險，包括：

(1) 實施經權授信差別授權：

- a. 依個別經理最近二年內經權貸放案件之逾期放款金額(戶數)比率均逾 1.5%或逾期金額比率逾 3%，調整其經權授權額度。
- b. 提升授信品質，對於最近三年內經權移送信保保證案件之金額逾放比率及戶數逾放比率逾 5%者，限縮該經理經權送保之授權額度。

(2) 控管特定產業授信風險：

- a. 針對前景不佳或風險較高之產業(例如：面板、DRAM、太陽能)，限縮授信曝險上限，每年檢討調整。
- b. 承作土建融貸款以三好(好建商、好品質、好地點)為原則，並配合信託機制，以降低授信風險。

(3) 控管消費者貸款區域風險：

依擔保品座落各鄉鎮(市、區)繁榮程度，訂定「消費者貸款核貸成數分區一覽表」，區分為 A、B、C、D 四區，並按產品別訂定不同核貸成數，最高核貸成數 8 成至 6.5 成，另輔以各區逾放金額比率調整核貸成數。

(4) 控管特定地區及高價位房貸授信風險：

- a. 為因應房市景氣持續低迷及同業競爭，並優化授信品質，本行房貸業務持續採差異化訂價，尤其針對高所得高貢獻度借款人、適用低（45%）風險權數個案及精華地段之擔保品等提供利率優惠減碼，積極爭攬優質自住型房貸業務以提升授信品質及風險控管。105年度持續辦理「房屋輕鬆貸優惠專案」、「105年精選房貸優惠專案」、「財政部青年安心成家購屋優惠貸款」、「國軍購屋優惠貸款」、「大台北都會區捷運沿線房屋購置貸款優惠專案」及「信義房屋仲介成交房屋購置貸款優惠專案」等以提升行銷動能。
 - b. 配合央行針對高價位房實施管制措施外，本行另行規範於特定地區自然人第2戶購屋貸款，不得超過鑑價或買賣金額孰低之7成，無寬限期；自然人第3戶（含）以上購屋貸款，不得超過鑑價或買賣金額孰低之6成，貸款利率不低於2.1%，無寬限期。（特定地區係指：新北市之三峽區、林口區、淡水區、五股區、汐止區、泰山區、樹林區，及桃園市之桃園區、龜山區、蘆竹區、中壢區、八德區、大園區等共13個行政區），實施自律性管控。
- (5) 控管建築業集團及縣市別土建融風險：
具實質關係之建築業集團訂定授信限制比率，並按縣市別訂定各地區辦理土建融之限制比率。
- (6) 控管行業別授信風險：
- a. 依據「臺灣銀行股份有限公司同一行業別授信與投資風險管理辦法」，每年邀集相關主管單位研商制訂相關限額，並於簽陳總經理核定後實施。如遇經濟金融環境或產業前景發生重大變化，得適時邀集相關主管單位，重新研商檢討前項限額管理事項，並簽陳總經理核定後實施。本行針對行業別授信與投資暴險情形皆

按月製作風險監控報告陳報首長，並按季陳報風險管理委員會及董事會。

- b. 為強化本行授信之行業別控管，除以行業別訂定限額外，並針對特定地區行業別另外訂定限額，例如對中國大陸地區行業別暴險之控管，於 105 年度對風險較高行業之「鋼鐵、有色金屬及水泥」，增訂授信限制比率，進行獨立控管。

5. 強化利率訂價，提高客戶貢獻度，落實本行利率訂價政策，兼顧放款質、量、價之成長，以增裕營收：

(1) 彈性訂價策略：

由於市場資金充沛，利率高低成為客戶選擇授信往來銀行主要選項，為免客源及業務流失並兼顧授信戶之差別風險，臺灣銀行採行彈性訂價策略爭攬授信，避免被邊緣化，並期藉由授信往來，推動整合行銷，發展週邊業務，提升客戶對臺灣銀行整體貢獻度，進而增裕盈益。

(2) 調整授信結構：

a. 本行除配合政策於合理利率範圍內積極參與公部門放款競標外，積極拓展較具利基之個人放款，截至 105 年底，本行個人放款結構比，分別較 104 年同期增加 2.38 個百分點，對調整授信結構，提升放款利率，已漸顯效益。

b. 本行全力支持政府推展「綠能科技、亞洲矽谷、生技醫療、國防產業、智慧機械、新農業及循環經濟」等七大新創重點發展產業，帶動國內產業結構轉型升級，以協助實體經濟發展，因應全球景氣和紅色供應鏈衝擊，藉此調整授信結構，創造盈餘。

(3) 為拓展中小企業放款潛在客源，從鄧白氏、鑫報、經濟部中小企業處等工業區廠商名單中篩選優質上游廠商供臨近分行爭攬，及自 TCRI 資料庫篩選在大陸設有轉投資

之客戶，協助分行洽談爭攬大陸跨境融資、DBU放款及轉介大陸分行之自貸案件授信業務，提升本行放款營運量並兼顧放款質與量之成長。

- (4)篩選特定優質客層（公教族群、專業人員、大企業員工、軍職人員及本行往來正常之既有客戶）積極推展信用貸款業務，本行消費性貸款至105年底之餘額為69.14億元，平均利率為2.33%，逾放比為0.78%；未來仍持續將信用貸款辦理績效納入營業單位經營管理績效考核及拓展消金業務激勵措施等，以積極拓展本項業務。

6. 持續提昇 e-loan 系統功能，簡化授信作業流程，並強化資料管理分析功能：

持續強化 e-loan 系統功能，包括：整批分戶購屋貸款控管作業、應收帳款承購業務納入 e 化需求、業務往來目標追蹤等功能上線；配合授信案件分層授權辦法修訂調整核定階層檢核表、授信案及其他簽報作業授權檢核邏輯；配合 BANK3.0 無涉保證人之「個人信貸」及「房貸於原抵押權擔保範圍之增貸」服務，增加線上申貸資料轉入並自動起案、核貸結果線上通知等作業；配合集團授信品質管控、增加中華徵信所集團整理一覽表、集團利潤分析、集團限額警示通報、大型企業集團限額查詢功能；配合以房養老政策調整相關貸款不動產估價作業，以強化授信品質，提升作業效率。

7. 推展應收帳款承購業務，提昇授信及手續費收入，並掌握金流，強化存款及外匯實績：

對既有授信客戶且有應收帳款金額較大或有讓售應收帳款需求，爭取其優質買方相對之應收帳款，於客戶原有訂借之授信綜合額度內，採共用額度方式辦理，以掌控授信風險及客戶金流，並帶動存匯實績，亦運用 FCI(國際應收帳款承購聯盟)平台，與會員間合作，促使客戶國際應收帳款

案件得經由進口承購商(Import Factor)承保，適度分散本行授信風險。本行 105 年度應收帳款承購金額為 343.3 億元，與 104 年度應收帳款承購金額 306.5 億元相較，成長率約為 12%，另 105 年度手續費收入 86,987 千元，與 104 年度手續費收入 50,618 千元相較，成長率約為 71.85%。

8. 加強推展優質自住型房貸業務，並積極承作適用較低風險權數之購置自用住宅貸款，以提升房貸業務授信品質，並兼顧是項業務風險控管：

(1) 105 年度本行承作房屋購置貸款屬 45% 風險權數金額比重約 64.10% (優於 101、102、103 及 104 年度之 31.90%、43.90%、45.20% 及 55.00%)。

(2) 為推展優質自住型房貸業務，按購屋用途及借款人所得高低訂定差別利率，以鼓勵營業單位承作低風險權數之自住型房貸並兼顧風險控管。

9. 持續辦理各級授信人員培訓，以提昇授信品質：

為增進授信人員授信相關知能，105 年度各辦理 1 期「初級授信業務訓練班」、「授信業務訓練班」、「授信主管研習班」、「建築融資實務訓練班」、「不動產估價訓練班」、「消費金融業務訓練班」、「授信利率訂價研討會」、「創意產業融資講習班」、2 期「企金整合行銷研習班」及 3 期「授信業務講習班」等，計參訓 987 人次。

(四) 積極推展財富管理業務：

1. 強化財富管理實體通路功能，擴大財富管理業務服務網，提昇對客戶服務之深度與廣度：

本行 105 年度廣續成立 2 家財富管理分行，截至 105 年底已設置 145 家財富管理分行，其中 9 家為財富管理旗艦分行，共配置 221 名理財專員，提供財富管理貴賓客戶多元化理財規劃及投資諮詢相關服務，未來將朝向所有分行均為財富管理分行之目標努力。

2. 發揮集團資源整合行銷效益，結合本行信託、財務、貴金屬商品部門，及協同集團旗下臺銀人壽與本行子公司臺銀保經，積極引進各種具競爭力且多樣性之新種保險商品。藉由產品線整合，建構多元化金融商品銷售平台，以提供全方位金融商品及服務，滿足客戶一次購足的投資理財需求：

為配合主管機關開放 OBU 對境外客戶辦理外幣信託業務，已上架人民幣債券基金，未來將持續透過金控集團銀行、保險及證券商品線及整合行銷優勢，建構多元化金融商品之「國人理財平台」，以提供客戶優質服務。

3. 強化理財人員專業能力，建立優質行銷團隊，形塑本行專業形象，並鼓勵全員行銷，提昇通路整合行銷能力，全面推展財富管理業務：

(1) 積極培訓財富管理業務專業人才，厚植本行財富管理業務實力：

a. 105 年度針對理財人員及其代理人舉辦 5 梯次之理財業務研習班、3 梯次財富管理系統訓練班，並與基金公司共同舉辦 20 場推展基金業務教育訓練、18 場基金 IPO 教育訓練，及 14 場保險業務教育訓練，提升理財業務人員專業知識及行銷動能，積極培訓財富管理專業人才。

b. 辦理 AFP 及 CFP 證照補助措施，鼓勵現任理財專員及財富管理部同仁取得 AFP 及 CFP 證照。

(2) 整合總分行服務團隊，強化通路整合行銷能力，全面合作推展財富管理業務，擴大財富管理業務版圖：

a. 透過總行支援機制，由財富管理部區域理財組長及投資諮詢科同仁配合營業單位需要，協助營業單位辦理投資理財講座，及協同拜訪重要企業客戶及機構法人，積極爭攬理財業務，提供客戶全面性金融理財服

務。

b. 強化建立專業投資諮詢團隊，並透過研究資源整合，提供理財專員及金融商品銷售人員詳盡與即時的投資理財資訊及業務行銷支援。

4. 賡續實施業務輔導機制，加強協助營業單位財富管理業務推展、專案業務追蹤與輔導，以落實目標管理：

(1) 持續實施「理財業務人員業績競賽激勵措施」，貫徹全員行銷之觀念。

(2) 持續辦理行銷激勵活動，深耕維繫客戶關係。

(3) 舉辦財管公益活動，提升「臺銀財富管理」公益企業形象：

a. 105 年 5 月舉辦「臺銀財管『用心聆聽 愛不止息』公益活動暨投資理財說明會」，提供臺北啟明學校合唱團展演機會，並邀請本行財管貴賓參加。

b. 105 年 8 月舉辦「臺銀財管『童心圓夢，讓愛飛揚』公益活動暨投資理財說明會」，由世界和平會邀請 100 位兒童及本行財管貴賓參加。

(4) 賡續實施臨行輔導機制，強化營運目標管理：

區域理財組長加強協助營業單位財富管理業務之推展、專案業務之追蹤與輔導，落實目標管理；另為強化輔導品質，105 年度理財組長編制由原 7 人增加為 9 人。

5. 配合金管會推動「亞太理財中心計畫」以及 OBU 理財業務的開放，加強 OBU 理財專員的培訓，並視市場趨勢陸續推出人民幣計價基金、保險商品、國際債券及結構型商品等。在北、中、南成立境外理財旗艦店，提供客戶多元化投資理財平台及金融服務，爭攬高所得客戶及企業戶往來：

配合 OBU 法規鬆綁，本行已上架「華夏精選人民幣債券基金」，並篩選「境外理財參考基金」，以提供 OBU 客戶多元化投資選擇。

6. 強化「財富管理系統功能」及「銷售績效管理暨客戶互動關係管理(AIMS)系統」，有效運用系統資訊，開發潛在客戶群，俾規劃各式行銷活動，提供客戶更貼心服務，以提升客戶忠誠度：

(1) 加強理專與客戶互動，並由理財專員透過資訊系統紀錄與客戶互動內容，理財主管可自系統了解理專與客戶互動狀況，提升服務品質。

(2) 改善財富管理系統功能，提供理專及金融商品銷售人員檢視客戶投資屬性、投資狀況、商品風險等級及弱勢投資人資訊即時傳輸，加強保障客戶權益及售後服務。

(五) 擴展海外市場及國際金融業務：

1. 積極呼應主管機關推動之亞洲布局政策，善用具有品牌優勢及擴增國際業務發展之利基。加速完成已規劃之大陸地區(廣州分行、上海分行嘉定支行及自貿區支行、大陸子銀行)、雪梨分行及緬甸仰光辦事處等據點之籌設與營運，以及提出於大陸地區及東協地區新設分行之申請：

(1) 為擴大海外營運版圖，本行仰光代表人辦事處業於 104 年 12 月 18 日成立；雪梨分行於 103 年 10 月 28 日向澳洲主管機關遞送第一批申請文件，並於 105 年 8 月完成全部申請手冊遞送，首批人員二名亦分別於 105 年 10、11 月進駐當地，刻正積極準備主管機關現場檢查之相關作業，未來順利開行後，將有助於強化本行全球布局完整性。

(2) 審慎構建大陸布局，落實在地化經營理念：

a. 福州分行於 105 年 6 月 6 日開業，加上已成立之上海分行、上海嘉定支行及廣州分行，本行大陸布局版圖趨於完整，將有利於深化拓展大陸地區當地業務。

b. 大陸子銀行 103 年度相關預算前於 104 年 1 月 13 日經立法院三讀通過，並於 104 年 2 月 4 日經總統公布，

本行即於 104 年 6 月 17 日向金管會遞件申請設立。惟依據金管會 105 年 9 月 29 日函示，鑑於近來大陸地區及國際金融環境變化，請本行再就赴大陸地區設立子銀行之可行性分析及營業計畫書等內容重新檢視及評估；爰本行基於大陸地區整體業務發展規劃，將重新評估申設大陸子行及上海自貿區支行之可行性，並提報本行董事會核議。

(3) 配合新南向政策，適時評估布局東協地區之可行性：

菲律賓近年受惠於該國政府積極推動政治及經濟改革，並放寬銀行業准入限制，投資環境大幅改善，再加上菲國係英語系國家，在東協各國中較無語言溝通障礙，配合未來台商持續投資及菲國經濟發展，本行將適時評估設立菲律賓據點之可行性，俾利持續拓展海外據點。

2. 慎選海外當地合作對象與之結盟，深耕在地市場，擴增海外營運能量，並持續追蹤柬埔寨、印尼及泰國等之金融開放情形，評估併購機會，同時將籌設菲律賓分行及阿布達比辦事處等列為中期目標：

為積極開發海外市場，本行除採增設海外實體據點外，亦透過積極洽簽業務合作協議備忘錄 (MOU) 方式，加強與國外銀行合作；本行繼 104 年陸續與三菱東京日聯銀行 (Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd)、瑞穗銀行 (Mizuho Bank, LTD.) 及緬甸第二大私人銀行 Co-operative Bank Ltd. 簽署 MOU 後，亦於 105 年 2 月 3 日與菲律賓第一大民營銀行 BDO UNIBANK INC 簽署 MOU，透過雙方合作互惠原則，將有利於共同拓展商機，擴增海外業務規模。

3. 掌握兩岸金融商機，由穩固現有中國大陸地區分行既有基礎，持續拓展臺商業務，進而透過未來成立的子銀行增設分支機構，接觸當地市場，瞭解企業需求，將服務延伸至當地企業，以有效開拓客源：

福州分行於 105 年 6 月 6 日開業，加上已成立之上海分行、上海嘉定支行及廣州分行，本行大陸布局版圖趨於完整，將有利於深化拓展大陸地區當地業務。為利跨足大陸當地消費金融市場，本行前於 102 年間規劃於大陸地區設立子銀行，本案 103 年度預算於 104 年 1 月 13 日經立法院三讀通過，並於 104 年 2 月 4 日經總統公布，本行即於 104 年 6 月 17 日向金管會遞件申請設立。惟依據金管會 105 年 9 月 29 日函示，鑑於近來大陸地區及國際金融環境變化，請本行再就赴大陸地區設立子銀行之可行性分析及營業計畫書等內容重新檢視及評估；爰本行基於業務發展規劃，將重新評估申設大陸子行之可行性，並提報本行董事會核議。

4. 支持政府金融進口替代方案，加強辦理發行及承銷國際版債券業務，俟政府放寬銀行發行金融債券相關限制法規修正通過後，積極規劃發行適合專業投資人所需之各類債券商品：

積極參與國際版債券承銷，擔任 BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ、MORGAN STANLEY、CABEI、BNP PARBAS、法商東方匯理銀行、Arab Petroleum Investments Corporation、Banco Santander Chile 等發行國際債及寶島債之承銷商，於次級市場銷售債券予專業投資機構，以增裕營收。

5. 加強 OBU 分行與海外分行及國內 DBU 合作，以爭取 OBU 放款案件，並與同業共同開發兩岸三地中大型優良企業聯貸及陸企授信案。另針對 DBU 授信戶續約或新爭攬客戶，加強開發 OBU 業務商機，透過既有客戶轉介有 OBU 業務需求之潛在客戶，增加 OBU 業務展業機會：

- (1) 透過海外分行持續深耕當地市場，105 年度 OBU 分行與各海外分行全體放款營運量合計為新臺幣 201,971 百萬元，較 104 年度 197,985 百萬元，增加 3,986 百萬元（成長 2.01%）；其中海外分行放款營運量為 120,752 百萬

元，較 104 年度 107,222 百萬元，增加 13,530 百萬元(成長 12.62%)，顯示海外授信業務持續維持穩定成長。

(2)105 年度 OBU 分行新增加 307 戶外匯存款戶，外匯存款營運量為 2,012 百萬美元，較 104 年度 2,149 百萬美元，減少 137 百萬美元。主要係少數超級大戶每筆定期存款金額均達數億美元而議價能力強，本行所爭攬外匯存款幾無獲利，為健全存款結構及考量全行獲利，策略改變之報價無法滿足該等大戶要求，於到期後將存款漸次移出所致。若排除此一因素，則 105 年度存款營運量(不含超級大戶)為 1,424 百萬美元，較 104 年度 1,265 百萬美元，成長 159 百萬美元，成長率為 12.57%。

6. OBU 業務開放後，無論商品種類、幣別、基金類型、海外債、境外結構型商品等方面都大幅增加，未來本行將積極引進適合 OBU 客戶做資產配置之商品，以滿足客戶需求，提升 OBU 業務貢獻度：

105 年度 OBU 客戶外幣特定金錢信託投資國外有價證券，承作量為 2.25 百萬美元。

(六)推展信託業務：

1. 持續提供多元化信託理財商品，以利客戶建置全方位資產配置：

(1)105 年度受到國際金融市場動盪不安影響，投資人信心不足，業務動能減緩，致本行信託資金投資國內外有價證券業務申購量較上年度減少 23.21%，為 38,752 百萬元，信託手續費收入減少 2.80%，為 431,207 千元。

(2)為提昇本行信託理財商品之深度及廣度，持續增納國內外基金。105 年度計新上架 49 檔國內證券投資信託基金、59 檔境外基金及 4 檔國外債券，合計上架銷售之信託理財商品達 1,661 檔，除可提供客戶多元化投資選擇，強化本行業務競爭力外，並有助增益本行營收。

- (3)為因應客戶投資需求，提供更彈性之優質服務，105 年度持續推展結合資產配置、定期定額及停利機制之基金聚寶盆投資法，並提供客戶定期定額及定期不定額階梯式手續費優惠服務。
- (4)為提供客戶更優質便捷的服務，網路銀行新增各項交易及查詢功能；為簡化基金後臺作業，持續增加自動傳輸平台基金家數；配合業務推動，完成 e 企合成網新增受理 OBU 自然人基金交易及簽署推介同意書、OBU 新增電子對帳單等系統功能；為提昇系統功能及作業效能，105 年度基金系統計增修包括基金系統各項異動申請取消設簿登記改採電子化管理、受理「數位存款帳戶」辦理線上信託開戶、基金定期（不）定額之中止及暫停扣款契約、終止契約查詢功能、新增對帳單重送功能、新增基金定期（不）定額多項目異動功能、新增 EMAIL 通知-定期(不)定額停扣後恢復扣款通知、贖回款入帳通知、定期(不)定額扣款失敗通知功能等 40 餘項功能。
2. 就客戶資產保全、財產規劃、資產管理運用與金融服務等需求，結合既有產品與信託規劃，按不同群體客戶提供制式包裝服務：
因應各式信託服務需求及善用分行之行銷通路，本行分別制定「保險金信託」、「不動產買賣價金信託」、「樂活人生安養信託」、「珍愛人生安養信託」及「個人金錢信託」等制式信託契約，提供委託人能就近於各分行辦理信託業務。
3. 因應高齡化社會，持續推動老人安養信託，使信託財產專款專用於客戶老年生活所需，達成退休生活無後顧之憂的目標：
本行除配合信託同業公會於 10 月 31 日假新北市政府大樓及 11 月 16 日在台中個別舉辦「民國 105 年高齡者及身心障礙者財產信託」之宣導會上設攤及上台宣導外，並配合

主管機關辦理高齡者及身心障礙者財產信託評鑑及獎勵措施，制定本行「105 年度推展高齡者及身心障礙者財產信託業務激勵措施」並調降「樂活人生安養信託」、「珍愛人生安養信託」之信託收費，積極推展老人安養信託及身心障礙者財產信託。

4. 為增進公眾利益暨發展本行公益信託業務，協助實現各公益信託目的，以達與政府、企業相輔相成，滿足社會各種需求，建構和諧互助群體之目標：

本行建立「公益平台」，配合臺灣金控每年舉辦之公益慈善活動，轉介本行擔任受託人之公益信託捐助款項予安養機構及慈幼之家，幫助貧困老人及貧孤失依兒童，並引進公益信託贊助弱勢族群投保臺銀人壽微型保單之保費，以響應政府照顧經濟弱勢者的政策。

5. 掌握金融發展趨勢，加強與主保管銀行業務合作，以積極爭取僑外資、證券投資信託基金及全權委託投資資產保管，提昇保管業務規模：

本行為國內首家開辦保管業務之銀行，服務項目包括證券投資信託基金、全權委託投資資產及僑外資保管等。歷經 30 餘年之努力經營，奠定穩固之發展基礎且達相當之經濟規模，專業與服務品質深獲肯定，並持續獲選為政府基金保管銀行。截至 105 年底止保管資產規模為 1,570,176 百萬元，較上年度增加 18.76%。依據信託業同業公會 105 第 3 季業務統計報告，本行全權委託投資保管業務市占率為 31.29%，名列第一，服務品質深獲肯定。

- (1) 證券投資信託基金保管業務：

105 年度擔任柏瑞環球多元資產基金、群益全球地產基金及聯邦全視界平衡基金等 3 檔基金之保管銀行，於各基金募集期間之承作量總計達 8,835 百萬元，增益本行保管手續費收入 9.16 百萬元，並帶動活存、外匯及證券

下單等衍生效益。

(2)全權委託投資業務：

勞退新、舊制全權委託保管於 105 年度增加委託資產 35,000 百萬元，除擴大全權委託投資資產保管業務資產規模外，亦有帶動週邊業務之效果。

(3)僑外資保管業務：

為持續加強業務合作關係，與往來全球保管銀行互動密切，並接待該等銀行來訪及進行對本行年度考察；另年中新增 FINI 申請案 115 戶，淨增加新保管專戶 70 戶，而國際股市及臺灣股市均在年中緩步震盪，僑外資投資人陸續歸隊重返股市，巨量加碼買超台股，僑外資保管資產總額亦較前一年度大幅成長達 33.13%。

6. 秉持善良管理人責任，依據相關法令及主管機關指示，積極管理運用舊制勞工退休基金及公教保險準備金，創造良好績效：

(1)依據「勞工退休基金收支保管及運用辦法」，受主管機關指定辦理舊制勞工退休基金之收支、保管及運用事項，自 96 年 7 月 2 日起並受新成立之勞工退休基金監理會管理。103 年 2 月 17 日勞動部成立後，本基金監理業務移由勞動部掌理。

(2)截至 105 年底，累計開戶事業單位達 177,793 戶，事業準備金專戶提撥餘額為 753,021 百萬元，持續秉持善良管理人責任，依據相關法令及主管機關指示，提昇勞退基金收支、管理與運用業務績效與服務品質，保障廣大勞工權益。

(3)辦理舊制勞工退休準備金之開戶、存款、給付及基金保管運用等業務及其相關事項，截至 105 年底本行辦理舊制勞工退休準備金自行運用金額為 457,613 百萬元，評價後整體收益數為 16,572 百萬元，收益率為 4.29%，

高於預定收益率 4.10%；另 105 年度已完成辦理事業單位開戶勞工退休準備金專戶之開戶 214 戶，結清 11,659 戶，105 年度事業單位存款金額 226,528 百萬元，給付 58,300 人，給付金額 75,551 百萬元。

- (4) 設置專人即時解答處理事業單位與勞工問題，加強與勞政機關聯繫，嚴控專戶安全。
- (5) 推動各項改進方案，簡化作業流程，提升服務品質，進而保障勞工退休金權益。
- (6) 辦理公教人員保險準備金有價證券及國外投資運用業務，截至 105 年底公教人員保險準備金運用金額為 253,931 百萬元，評價後整體收益數為 12,637 百萬元，收益率為 5.12%，高於預定收益率 4.02%。其中本行信託部運用金額為 201,129 百萬元，占 79.21%，評價後收益數為 12,120 百萬元，收益率為 6.24%，運用績效表現良好。
- (7) 推動各項改進方案，簡化作業流程，提升服務品質，進而保障勞工退休金權益。

(七) 拓展貴金屬業務：

1. 積極持續推動黃金存摺、黃金撲滿及實體黃金條塊業務，鞏固本行在黃金市場之領導地位：

- (1) 加強與 15 家銀行合作辦理新臺幣計價黃金存摺：

截至 105 年底，計有兆豐銀行、臺灣企銀、華南銀行、合作金庫、玉山銀行、上海商銀、瑞興銀行、永豐銀行、元大商銀、中國信託、土地銀行、安泰銀行、台北富邦商業銀行、彰化銀行及台中商銀等 15 家銀行，與本行簽署策略合作聯盟合約。

- (2) 與 8 家銀行合作辦理美元計價黃金存摺：

截至 105 年底，共有永豐銀行、兆豐銀行、華南銀行、合作金庫、玉山銀行、土地銀行、元大商銀及安泰商銀

等 8 家銀行，與本行合作辦理美元計價黃金存摺。

(3) 目前正與彰化銀行測試美元/人民幣計價黃金存摺資訊系統，俟測試完成，106 年彰化銀行即可開辦是項業務。

(4) 黃金撲滿是本行黃金存摺的買進方式之一，以月初扣款，每日買進，月底入帳為主軸，為引導小額黃金儲蓄，達到長期累積，分散價格風險，達聚沙成塔、累積財富之效，本行於 97 年 12 月推出「黃金撲滿」業務，至 105 年底止扣款成功之筆數已累積約 230 萬筆，買進金額分別為新臺幣 144.96 億元、美元 1,692 萬元及人民幣 27.30 萬元。

2. 加強研發貴金屬相關新種商品或服務，提供客戶多樣化商品選擇及便捷交易：

(1) 105 年 10 月 6 日推出「丁酉雞年精鑄生肖銀幣(鍍金版)」及「臺銀金鑽條塊(生肖版)」等貴金屬現貨商品，廣受市場歡迎，帶動貴金屬業務。

(2) 105 年度自各國國營鑄幣單位引進精美設計的紀念幣及套幣，包括新加坡造幣廠 2016 年版第三曆書紀念幣系列純銀拼圖套幣、2016 年紅包套幣、世界佛教文化遺產系列之釋迦牟尼佛 1/4 英兩精鑄金幣、1 英兩高浮雕鍍金精鑄銀幣、5 英兩高浮雕鍍金精鑄銀幣及 9 合 1 精鑄套銀幣，日本鑄幣局 2016 年日本新幹線 50 週年套幣、2016 年櫻花套幣-精鑄、平鑄版，澳洲柏斯鑄幣局 2016 年永遠在一起(Always Together)彩色精鑄銀幣、日本鑄幣局東京都及福島縣雙色幣套幣、萌虎寶寶銀幣、2016 袋鼠鍍金銀幣，紐西蘭鑄幣廠迪士尼冰雪奇緣銀幣、2016 歡樂聖誕精鑄銀幣等 15 款，廣受市場好評。

3. 結合企金整合行銷，加強對有工業用黃金需求之優質企業客戶拓展黃金現貨批售業務：

截至 105 年底，本行優質企業客戶計有 6 家，批售黃金現

貨營業額共 7,054 百萬元。

4. 持續宣導貴金屬加入資產配置理念，提供充分黃金資訊，塑造本行貴金屬專業銀行形象：
為增進同仁對貴金屬業務之專業知識及行銷技巧，105 年度於行員訓練所辦理 2 期(第 6 至 7 期)「貴金屬業務行銷研習班」及 7 期(第 17 至 23 期)「貴金屬業務訓練班」，除持續請各營業單位同仁積極宣導貴金屬加入資產配置理念，介紹黃金存摺及黃金撲滿長期儲蓄工具，並講授相關之行銷技巧，希能帶動全員行銷，以利貴金屬業務之推展。
5. 證券櫃買中心『黃金現貨交易平台』，於 2015 年 1 月 5 日啟用上線，本行擔任『臺銀金』黃金現貨交易造市商及保管銀行，未來將擴大國內黃金市場層面，活絡黃金現貨交易量：
本行自 104 年 1 月 5 日起擔任證券櫃買中心『黃金現貨交易平台』之『臺銀金』黃金現貨交易造市商及保管銀行，將持續擴大國內黃金市場層面，創造臺灣黃金交易市場的新里程碑。
6. 截至 105 年底，本行與 15 家國內銀行合作辦理「新臺幣計價黃金存摺」業務，其中有 7 家銀行並合作開辦「美元計價黃金存摺」業務。未來將繼續增加黃金業務合作銀行，以鞏固本行黃金專業銀行的領導地位及擴大業務經營層面：
 - (1) 加強與 15 家銀行合作辦理新臺幣計價黃金存摺：
截至 105 年底，計有兆豐銀行、臺灣企銀、華南銀行、合作金庫、玉山銀行、上海商銀、瑞興銀行、永豐銀行、元大商銀、中國信託、土地銀行、安泰銀行、台北富邦商業銀行、彰化銀行及台中商銀等 15 家銀行，與本行簽署策略合作聯盟合約。
 - (2) 與 8 家銀行合作辦理美元計價黃金存摺：

截至 105 年底，共有永豐銀行、兆豐銀行、華南銀行、合作金庫、玉山銀行、土地銀行、元大商銀及安泰商銀等 8 家銀行，與本行合作辦理美元計價黃金存摺。

7. 申請加入上海黃金市場會員，規劃將紀念幣銷售通路延伸至大陸市場：

本行於 104 年 7 月加入上海黃金市場會員，並於 105 年正式於該交易所進行拋補交易，業務持續進行交流。

(八) 拓展信用卡業務：

1. 加強各營業單位推卡績效考核，並規劃辦理推卡激勵措施，獎勵推卡績優之營業單位與行員，提升推卡動能，並尋求異業結盟，積極辦理各項促刷活動以及刷卡分期服務，提高持卡人刷卡動機，以提升簽帳金額及有效卡數：

(1) 105 年積極辦理信用卡激勵措施，以提升推卡動能，累計全年發卡量 13,302 卡，有效卡數 9,099 卡；為強化信用卡品牌競爭力，提高客戶黏著度，自 105 年 7 月 1 日至 12 月 31 日與多家知名餐廳舉辦「臺灣銀行幸福食客」刷卡優惠活動。另為提供持卡人多元消費方式之選擇，本行已陸續與中華電信股份有限公司、百利市購物中心（網站）、特力屋等店家合作開辦信用卡消費分期付款。且為提供客戶更優質之服務，於 105 年 7 月 25 日正式開辦合作金庫商業銀行信用卡收單分期付款業務，以提升簽帳金額及有效卡數。

(2) 重啟導盲犬認同卡行銷活動，突顯本行企業形象及品牌價值，以實際行動支持視障朋友；自 94 年 12 月開辦導盲犬認同卡迄今，由本行撥款至該協會之回饋金額高達新臺幣 2,651 萬元。

2. 廣續推展收單業務，加強各營業單位推展績效考核，提升本行簽約特店家數，增加收單業務量及營收。另配合第三方支付及銀聯卡繳納學雜費平台建置，提升本行網路收單

支援功能：

- (1)本行收單特店家數截至 105 年底為 1,849 家，較 104 年底 1,734 家，增加 115 家，成長率為 6.63%，安裝 EDC 台數截至 105 年底為 1,442 台，較 104 年底 1,385 台，增加 57 台，成長率為 4.12%，特店交易量 105 年度為 893,452 筆，較 104 年度 991,612 筆，減少 98,160 筆，衰退率為 9.90%，特店請款金額 105 年度為 4,200 百萬元，較 104 年度 4,628 百萬元，減少 428 百萬元。主要係因陸客大幅減少，銀聯卡交易亦大幅減少所致。銀聯卡交易 105 年度為 66,330 筆，較 104 年度 92,858 筆，減少 26,528 筆，請款金額 105 年度為 572 百萬元，較 104 年度 1,061 百萬元，減少 489 百萬元。
 - (2)提升本行網路收單業務，建置本行第三方支付收單平台，截至 105 年底代收代付特店交易量為 2,009 筆，交易金額為 4.33 百萬元；另透過本行學雜費入口網，開通銀聯卡繳交學雜費管道。截至 105 年底銀聯卡繳交學雜費交易量為 388 筆，交易金額為 13 百萬元。
3. 持續深化金采卡推展，除持續推出媒體廣宣，強化品牌定位外，並舉辦促刷活動，維繫卡友忠誠。另為爭取高優質理財貴賓戶及企業高階主管辦卡，將規劃發行更高等級「金采鈦商卡」，包裝多項權益及優惠，提供卡友更尊榮的獨享禮遇，持續推升金采卡發卡量及消費金額，並有助帶動本行黃金業務量成長：
- 為增加黃金信用卡曝光度，本行製作國、台語二版腳本，於 105 年 6 月 15 日至 105 年 7 月 5 日透過全省廣播電台託播，提升社會大眾對本項商品的認知。另於 105 年下半年持續推出依原黃金回饋點數再加碼 8%及續辦黃金信用卡客戶開立黃金存摺帳戶免收開戶手續費等相關申辦優惠措施及新戶首刷禮活動，吸收更多客戶申辦黃金信用卡，以

提高本行信用卡市占率。

4. 加入臺灣行動支付及進行 TSM 相關系統建置，並規劃推出「手機信用卡」及「非接觸信用卡」新產品，提供客戶更安全、便利、快速支付服務，俾強化本行業務競爭力：為因應網路行動支付工具之多樣化，本行積極拓展行動支付工具，於 105 年 9 月 1 日起開辦「HCE 手機信用卡」業務，提供客戶（持卡人）即時下載手機信用卡之行動支付服務。根據 105 年 12 月 13 日報載台灣行動支付公司最新統計，「HCE 行動信用卡」計有 12 家銀行開辦，迄今下載量已突破 2 萬張，本行係唯一進榜前 5 名之公股銀行。

(九)加強推廣電子金融業務：

1. 配合 Bank3.0 政策，簡化客戶辦理銀行業務之申請流程，加強便民服務；建置 O2O 雲端分行服務，縮短客戶臨櫃辦理時間；啟動大數據計畫，提升服務精準度：

(1)本行配合金管會推動「打造數位化金融環境 3.0」計畫，爭取數位化發展商機，提供民眾便利數位化服務，各項線上申辦業務辦理情形如下：

- a. 存款業務：「申請結清銷戶」、「申請約定轉入帳號」及「受理客戶傳真指示扣款無須再取得客戶扣款指示正本」功能已上線。
- b. 授信業務：申辦貸款（「無涉保證人之個人信貸」、「無涉保證人之房貸於原抵押權擔保範圍內之增貸」、「信用卡客戶依『長期使用循環信用持卡人轉換機制』申請信用貸款」、「線上取得客戶同意銀行查詢聯徵中心信用資料」）功能已上線。
- c. 信用卡業務：「線上申辦信用卡」及「長期使用循環信用持卡人轉換機制（轉換分期信用卡）」功能已上線，刻正規劃新增「客戶線上同意信用卡分期產品約款」功能。

- d. 財富管理業務：「信託開戶」、「認識客戶作業(KYC)」、「客戶風險承受度測驗」及「客戶線上同意信託業務之推介或終止推介」功能已上線。
 - e. 共同行銷業務：「客戶線上同意共同行銷」功能已上線。
- (2) 成立雲端銀行規劃小組，規劃客戶端數位銀行整合服務，以虛實整合(Online to Offline, O2O)無縫接軌之網路及行動服務整合平台，提供客戶各種線上申辦服務。
- (3) 建置大數據 (Big Data) 資料庫與客戶行為資料探勘模型，提升對於顧客行為之瞭解並同時強化精準行銷之成效，以既有之 CRM 系統資料庫為基礎，運用商業智慧分析等工具拓展各項業務。
2. 因應客戶使用智慧型手機趨勢，強化行動金融服務，創新行動支付工具，就 Easy Go 購買外幣現鈔及旅行支票服務功能，新增符合電腦、平版及智慧型手機均可使用之網頁服務：
- 因應客戶使用智慧型手機趨勢，強化行動金融服務及創新行動支付工具，本行 Easy Go 購買外幣現鈔及旅行支票服務網站及匯利率查詢網站，新增符合電腦、平版及智慧型手機均可使用之網頁服務。
3. 因應電子商務發展，新增以 AOTP 認證進行購物支付帳號開通功能，提供客戶於合作之各電子商務網站使用約定支付帳號進行付款，並以「AOTP 主動式動態密碼驗證」，擴增本行與網路買賣雙方間企金及消金業務往來機會。
4. 建置「身分確認管理系統」提供「政府核發各類憑證之認證功能」，導入作為本行電子金融各系統辨識客戶身分之用，擴大客戶使用本行電子金融之意願，並配合 e 化政府政策，擴大政府所核發各類憑證運用範圍：
- 規劃行動推播動態密碼驗證交易功能，可應用於包括但不限於網路銀行登入、網路銀行非約定轉帳等金融服務之身

分識別及交易驗證等金融服務。

5. 為因應「第三方支付」業務興起，本行將適時參與第三方支付平臺商 O2O 支付服務（包括手機條碼支付、QR Code 支付、Beacon 支付等），推出「台銀收銀台」，提供優質支付擔保仲介：

本行「ACH 加值服務系統」增加「電子化授權」(eDDA)及「ACH 圈存扣款」(eACH)服務，結合中華電信「智慧繳費」陸續提供以手機掃描三段條碼繳納電信費及桃園市政府規費、罰鍰服務。

(十) 提高資金運用效能：

1. 參與金控集團資金運用平台會議及集團跨公司匯率避險小組，進行每日、雙周、雙月與每季之交流，提升資金運用資訊暨策略分享：

(1) 本行每日早晨與臺銀證券及臺銀人壽公司透過電話連線，共同交換股市及債市資訊（共同晨會已於 105 年 10 月 31 日停止舉辦），每雙週與本行經濟研究處、信託部、臺銀證券及臺銀人壽公司舉行會議分享權益證券市場資訊及交易策略，每雙月參加由臺灣金控公司舉辦之「臺灣金控公司資金運用會議」，與臺銀證券及臺銀人壽公司共同分享股、匯、債市場資訊及交易策略，以提升資金運用績效。

(2) 為有效提升獲利能力及資金運用效益，積極擴增海外投資規模，截至 105 年底，本行 OBU 及海外分行投資外幣有價證券餘額為等值新臺幣 1,180 億元，較 104 年底 899 億元，增加 281 億元，增幅 31.26%；有價證券評價利益為美金 1.1 百萬元，較 104 年底評價損失美金 5.3 百萬元，回升美金 6.4 百萬元。

2. 建立多元資金來源方面，加強整合新臺幣及外幣資金管理，靈活運用貨幣市場及美元對新臺幣換匯市場，以期創

造期差(Gapping)部位外，並掌握多元人民幣資金來源，藉由金融工具之操作，創造獲利機會，以提升整體資金運用績效：

- (1)整合新臺幣及外幣資金管理，建立多元化的資金來源管道，靈活調度並運用不同幣別資金交換交易，以降低資金成本，提升資金管理績效。研判未來利率走勢，運用貨幣市場長短期利率差距，創造期差(Gapping)部位，並隨時調整期差操作部位及期間，俾適度提昇台、外幣資金運用效益，105 年度換匯交易期差操作獲利穩定，遠匯及換匯收益約計新臺幣 18.8 億元。
 - (2)為有效提升獲利能力及資金運用效益，本行積極擴大海外投資，執行以新臺幣結購美金並投資海外較高收益資產，截至 105 年底已累計結匯美金 7 億元，本行除布局外幣債券、基金外，並進行不同幣別配置；且運用外匯選擇權靈活操作，賣出買權或賣權，本外幣投資專案從 99 年 4 月累計至 105 年 12 月產生權利金收益約新臺幣 201 百萬元，對降低美金結購成本有所助益。
3. 證券投資部分，短期投資部位以高殖利率股、業績表現穩健之權值股及 ETF 為投資主軸，另為分散風險並提升績效，亦增加海外 ETF 投資部位。操作策略採穩健審慎操作，調整持股結構配置，並加強控管投資風險，靈活運用避險工具。轉投資方面，賡續強化派兼董監事執行職務效能，以提升投資績效，及審慎執行公股股權管理並監督維護股權，確保公股權益：
- (1)權益證券投資部分，短期投資部位以具高殖利率及基本面佳之個股為投資標的，研究產業脈動，穩健審慎操作，並加強投資風險控管；另海外投資部位，積極分散布局以提升操作績效；截至 105 年底，股票投資餘額新臺幣 57.83 億元，以新臺幣計價基金餘額為 2.8 億元，另以

外幣計價基金餘額共計美金 12.46 百萬元，海外 ETF 投資餘額(含中國大陸 QFII)合計美金 63.67 百萬元。

(2)轉投資方面，賡續強化派兼董監事執行職務效能，以提升投資績效，及審慎執行公股股權之管理並監督維護股權，確保公股權益。

4. 債券投資方面，隨時密切留意債券市場利率與信用等趨勢，適時掌握國內外債券多元化配置與投資，配合債券市場走向進行調整，以落實風險管理與增裕盈餘：

固定收益投資方面，將持續建置台外幣債券投資部位，有效去化全行餘裕資金，以提升資金運用效益。在外幣債券投資部份，考量利率風險與信用風險，將以到期期間 5 年內浮動利率之高債信金融債與公司債為主，另搭配債券型基金投資，多元化投資管道。在新臺幣債券投資部分，因應債市空頭風險，俟殖利率反彈至相對穩定高點後，逐步分批增加存續期間 12 年內之公債部位，兼顧收益率之提升及存續期間之短縮。在公司債部分，為控制風險性資產增加，將以配置信用評等 twAA(含)以上、到期日不超過 7 年之公司債為主，另衡酌風險收益均衡性，仍將適度、適時配置公司債達信評 twA-(含)以上之債券，以提升收益率。截至 105 年底，新臺幣債券餘額約 1,312 億元，外幣債券餘額合計美金 22.47 億元。

5. 善用整合行銷，積極配合營業單位訪視既有客源，努力爭取其匯率、利率避險需求之往來業務，並配合利率走勢與市場需求，創新結構型選擇權與利率相關產品，以滿足客戶財務操作及避險需求：

截至 105 年底，配合客戶匯率、利率避險與財務操作雙重需求辦理之衍生性商品業務量達美金 82,836 百萬元，較 104 年度(美金 83,628 百萬元)微幅衰退 0.95%，惟超逾 105 年度預算業務量。

(十一)加強不動產活化：

1. 強化本行不動產管理及運用，篩選適當土地興建行舍、倉庫，提昇不動產運用效率：

- (1) 經歷年積極清理占用，截至 105 年底催討僅餘 1 筆，面積 2,769 平方公尺（實際占用面積僅餘 420 平方公尺）。該筆土地位於基隆市，土地為兩山間之山坡地，基地內有 20 餘戶經濟弱勢之原住民聚落，房屋為早期至當地打工原住民所搭建，極為簡陋破舊，雖已辦理清理調查工作，惟因渠等經濟狀況不佳，協調訂約租用困難。經積極協調目前已有 18 戶已完成租約簽訂；無人居住空屋 2 戶以圍籬收回土地；其他占用戶除持續協調占用人租用外，亦多方謀求可能之處理方式，俾免造成社會問題。
- (2) 為活化利用本行經管之不動產，本行 105 年度不動產活化租金收入預計收入約 391 百萬元，實際收入 531 百萬元，達到預算目標 135.87%。
- (3) 本行暫無使用計畫之空地，加強辦理招租，經篩選適當土地出租他人經營停車場，增加租金收入；105 年度計有 54 處土地出租，年增加租金收入約 111 百萬元。
- (4) 在現行法令規定下，閒置不動產除依都市更新條例辦理及金融法規規定之分批出售外，同時配合規劃適合興建行舍、倉庫之土地，原則上依建築法令規定之最大容積率積極規劃建築使用：
 - a. 新竹北大路分行新建行舍工程已完工，進行初驗程序及申辦使用執照作業中。
 - b. 東部疏散倉庫(臺東分行臨時行舍)新建工程，已完成辦理變更增建 3 樓，並於 105 年 6 月 21 日復工，目前結構體已完成。
 - c. 臺南創新園區分行新建工程，已竣工並於 105 年 6 月 27 日完成驗收，分行並於 105 年 8 月 1 日遷入營業。

2. 舊有行舍、低度利用之不動產，以參與都市更新或設定地上權方式辦理資產活化：

原洽談都市更新之案件包括中山分行行舍、館前分行行舍、通化街通化段土地、原寶慶簡易型分行行舍、長安東路正義段土地、公館分行行舍、牯嶺街宿舍、木柵富山路土地、經研處行舍等，因整合不易，致多有都更單元及事業概要階段失效情形。

3. 文化資產研議以出租方式或配合地方政府政策予以活化：

(1) 本行被指定或劃定之古蹟及歷史建築除總行大樓、文物館大樓及中興新村分行仍作行舍使用管理維護；其餘則依文資法規定，編列預算辦理修復及再利用事宜，計有：北投舊宿舍、自由及大同之家、礁溪訓練中心、舊三和銀行、淡水日式宿舍及彰化日式宿舍，其中北投舊宿舍及礁溪訓練中心 2 處已於 105 年陸續完工後交由管理單位維護使用。

(2) 部分文化資產配合縣市政府重大政策，如舊宜蘭分行行舍借宜蘭縣政府設立美術館及陽明山美軍眷舍房屋 19 棟房地配合台北市政府規劃爭取 2016 年世界設計之都主辦權及推動老房子文化運動等重大政策，借予北市府代為管理，並皆獲免負擔房地稅賦之優惠。另有陽明山空置文資房屋待租原有 65 戶，經公開招租資訊後，已全數辦理出租，刻由承租人陸續修繕中。

4. 都會區大面積土地利用都市更新機制，引進民間資金活化利用，提升資產運用效益：

台北市圓山捷運站出口庫倫街南、北兩側土地約 3,000 坪，因土地夾雜部分市有及私有土地，且存在私有地上物及軍方爭議眷戶，屬都市窳陋地區，資產運用效益低，且影響都市發展。經洽請內政部營建署同意採公辦都市更新方式開發，該署規劃為 A、B 重建區段，以權利變換方式將

南側 A 區段公私有土地集中至北側 B 區段辦理更新，A 區段由本行分回素地以設定地上權方式活化。內政部已委託專業顧問公司辦理技術服務工作，規劃工程持續進行中，預定 106 年 5 月評選實施者，執行更新計畫，預估資產效益約 4,500 百萬元。

5. 規劃本行位於台北市中正區南海段五小段之土地，興建總行第二辦公大樓：

- (1) 為因應金融發展、提昇服務品質及土地管理整體效能，解決總行部處散落各地辦公問題，並兼顧總行區辦公空間使用密度紓解及 Operation Center Building 規劃理念之導入，將本行座落台北市中正區南海段五小段 467 等 13 筆地號土地（約 3,060 坪），委託專業團隊執行開發興建臺灣銀行總部大樓之規劃作業中，規劃方案經提 105 年 7 月 20 日不動產管理委員會審議，並提本行 105 年 8 月 19 日董事會報告。
- (2) 未來本案將以降低都市環境衝擊、融合社區空間景觀及彰顯本行人文歷史風格之建築意象為規劃辦公大樓導向，落實企業社會責任理念。

(十二) 強化資訊作業服務品質與持續優化資訊中心設備：

1. 持續配合業務需求，建置本行各類相關業務資訊系統及協助海外與大陸地區新分行資訊設備建置，提升整體服務品質：

- (1) 配合政府政策拓展相關資訊作業：
 - a. 配合金管會 Bank 3.0 計畫，本行於 105 年 1 月開發完成「線上開戶申辦系統」，並新增「線上申辦數位存款帳戶」功能及「數位帳戶晶片金融卡」發卡功能，於 105 年 1 月 20 日正式開辦該項業務。
 - b. 依據防制洗錢及打擊資恐措施，本行於 105 年 3 月開發存款業務「客戶風險審查與評級作業」，納入高風險

因子、客戶風險因子及產品風險因子等項目，評級出存款業務客戶之總風險等級；並開發信託業務「評估洗錢及資恐風險防制」功能，評級出信託業務客戶之風險等級，達到客戶風險控管及初步防範資恐行為；另於網路銀行及 e 企合成網系統新增受款國屬高風險國家之檢核機制。105 年 11 月外匯系統亦開發完成「匯出匯款是否為美國經濟制裁列管國家及其他被註記國家」之管控機制。

- c. 配合財政部推廣電子發票政策，信用卡帳務系統於 105 年 7 月新增「電子發票載具」功能，使用本行信用卡及達人 VISA 金融卡可作為電子發票之載具，響應節能減碳、環保愛地球之政策。
 - d. 配合海外分行當地政府洗錢防制法規，本行於 105 年 9 月建置「香港分行疑似洗錢交易監控系統」及「南非分行疑似洗錢交易監控系統」，並於海外分行資訊系統新增「南非分行 goAML 現金資料申報作業」功能，每日產生申報資料檔，供分行申報當地主管機關。
- (2)強化存款、放款及外匯業務資訊系統功能：
- a. 因應臺灣票據交換所訂定「交換票據委託快遞業者運送途中發生整批票據被盜、遺失或滅失應注意處理事項」，票據集中作業系統於 105 年 2 月新增「整批票據掛失及退票作業」功能，俾協助分行簡化作業流程。
 - b. 為即時掌握匯率異常波動狀況，外匯系統於 105 年 4 月新增「外匯匯率監控」功能，當某一外幣匯率觸及本行設定之上、下限時，立即啟動該幣別之暫停交易機制，並以簡訊通知業務相關人員，俾降低匯率波動風險。
 - c. 因應 FinTech 時代趨勢，為提供數位化金融服務，本行於 105 年 5 月建置「e 號櫃檯」數位專區與「臺銀

e 哥」智慧迎賓機器人等數位金融服務功能，打造科技創新之體驗專區。

- d. 配合中央銀行申報規定，本行於 105 年 6 月建置「外匯資料申報查詢系統」，提供累積結匯、大額結匯、大額遠匯、大額 NDF 及大額 CCS 等 5 大申報交易功能，及 8 類檔案傳輸功能，供本行管理單位與國內各外匯指定分行辦理外匯交易時，可即時連線中央銀行，申報外匯資料或查詢客戶結匯額度，簡化作業流程，加速申報效率，並減少錯(漏)報機率。
- e. 為控管集團企業戶之全球額度，海外分行資訊系統於 105 年 6 月新增「全球額度即時控管」功能，提供集團額度圈存交易及相關報表。

(3)提升信託業務資訊系統功能：

- a. 配合信託業務需求，共同基金管理與保管銀行系統於 105 年 3 月新增「電子備查簿」功能，俾取代分行人工登錄紙本備查簿作業。
- b. 配合信託業務需求，共同基金信託管理系統於 105 年 6 月新增「境外基金機構透過 OBU 銷售境外基金一覽表」及申報檔，俾利向信託公會申報使用。
- c. 配合信託業務需求，共同基金管理與保管銀行系統於 105 年 9 月新增「國內基金外幣計價自動化」功能，將基金下單資料彙整為電子檔傳送至集保結算所處理，以取代人工傳真作業。
- d. 為保障勞工退休金權益，本行於 105 年 11 月建置「舊制勞工退休準備金網路查詢系統」，提供勞動部、各縣市政府及參加舊制勞退之事業單位查詢勞工退休準備金提撥情形，有效督促雇主提撥差額。

(4)提升徵授信業務 e 化流程功能：

- a. 配合業務主管單位需求，徵信、授信、擔保品及債權

管理系統於 105 年 2 月新增「董監事重大變故查詢及留存查詢紀錄」及「海外授信戶授信情形回覆表」功能；另於 105 年 4 月新增「不動產擔保品土壤液化潛勢區」查詢功能。

- b. 為改善逾催呆作業流程，徵信、授信、擔保品及債權管理系統於 105 年 2 月新增「逾催呆案件之分層授權辦法報核備查」、「放款損失案件報請轉列呆帳」、「就學貸款換發債證」、「對外債權計算」、「更生清算擔保品重估」等多項功能。
 - c. 為配合電子支付業務，聯徵信用資訊查詢系統於 105 年 2 月新增「P11 電子支付帳戶使用者國民身分證領補換資料查詢驗證」及「P33 電子支付帳戶使用者通報案件及加強身分確認註記資訊」等查詢功能；另為加強信用資訊查詢作業之安全控管，於 105 年 10 月新增歷史資料查詢之覆核機制、聯徵查詢統編覆核機制、聯徵特殊產品檢核、聯徵查詢人員及覆核人員名冊等功能。
 - d. 為強化逾催管理作業，徵信、授信、擔保品及債權管理系統於 105 年 3 月新增協議報核/報備流程、轉列催收申請/備查流程、轉銷呆帳流程、整批信用卡轉呆備查、對外債權維護流程、更生/清算不動產重估、免列管追蹤申請等多項流程及功能。
 - e. 配合本行「授信覆審及追蹤考核辦法」修正，徵信、授信、擔保品及債權管理系統於 105 年 6 月新增「非擔任管理行之聯貸案件納入覆審及追蹤考核」功能，並將「經理權限」授信案件，由簽約後隔日覆審改為次月依「抽審」方式辦理覆審。
- (5)強化經營管理系統功能：
- a. 配合企業金融業務需求，商機蒐集與企金外訪行銷績

效管理系統於 105 年 5 月新增「行銷管理模組」及「外勤與 OBU 管理模組」等功能，以強化行銷管理效能，有效呈現客戶利潤貢獻、營業單位及企金外訪人員之行銷績效。

b. 配合授信業務審查需求，經營管理系統於 105 年 5 月新增「房地抵押貸款逾放分析報表」，並以縣市別、分行別兩種維度呈現最近五年本行承作之貸款案件。

(6)強化電子銀行暨金融卡、信用卡系統功能：

a. 為提升作業效率，ACH 加值服務系統於 105 年 1 月新增「即時授權」功能，可節省核印人力、縮短授權時程；另於 105 年 7 月新增「即時入扣帳」功能，除縮短作業時間外，亦可擴大應用於網路購物支付範疇，提升本行競爭力。

b. 為強化系統功能，Easy 購外幣現鈔暨旅行支票系統於 105 年 3 月新增「支援隨身行動裝置」之交易功能，供客戶使用智慧型手機或平板電腦進行線上交易及查詢。

c. 為打造數位化金融環境，網路銀行系統於 105 年 5 月新增「新臺幣數位存款帳戶」功能，提供網路銀行用戶持本行「新臺幣數位存款帳戶晶片金融卡」於「網路櫃台」申請網路交易功能後，即可在網路銀行進行非約定轉帳、非約定還款、轉繳費稅、黃金存摺、黃金撲滿及基金申購、異動、贖回等服務。

d. 為提升服務品質、增加顧客滿意度，隨身銀行系統於 105 年 6 月新增「國外債券損益查詢」、「個人貸款應繳本息查詢」、「網銀使用者代號及密碼變更」等功能；另於 105 年 9 月新增廣告推播功能，可將本行新種商品或活動主動推播予客戶。

e. 為建全本行信用卡之行動金融服務功能，本行於 105

年7月新建置「HCE雲端行動支付管理系統」，提供「HCE手機信用卡」功能，客戶之手機不限定電信門號，亦不需更換專屬SIM卡，只要下載APP，完成線上申辦，即可享有本行「HCE手機信用卡」功能，消費時無須攜帶實體信用卡，以手機刷卡感應支付，提供安全、便捷之行動支付管道。

- f. 配合消費金融業務需求，網路銀行系統於105年8月新增「申請就學貸款授權自動扣繳」功能，俾取代原「就學貸款1314減息方案」。
- g. 因應金融磁條偽卡跨國提款盜領案猖獗，ATM系統於105年8月針對使用磁條卡跨國提款新增「簡訊通知機制」，並拒絕無法讀取晶片而改為讀取磁條之FALLBACK交易，期能抑制金融犯罪。另經本行公告「停止本行二代晶片金融卡跨國提款服務」滿60天後，於105年10月停止該金融卡之跨國提款功能。
- h. 為符合信用卡國際組織啟動偽卡交易責任移轉機制，ATM系統於105年8月配合「EMV ATM升級案」增修銀聯EMV交易功能，分行ATM自8月起開始逐台安裝，至12月完成全行ATM換版。
- i. 配合電子金融業務需求，「匯率/利率查詢網站」於105年9月採用回應式網頁設計技術全新改版，系統可依客戶使用之電腦、平板、手機自動調整為最適閱讀模式。
- j. 因應金融科技潮流，網路銀行、隨身銀行與ATM系統於105年10月新增「ATM無卡提款」功能。客戶於本行網路銀行申請「ATM無卡提款」服務，再以金融卡至實體ATM開通該功能，爾後提款時，透過網路銀行或隨身銀行取得無卡提款序號後，即可至ATM提領現金。

- k. 配合分行業務需求，ATM 系統於 105 年 11 月新增「廳堂型櫃員入金機」功能，首台設備已安裝於基隆長庚醫院，提供該醫院現金(含硬幣)自動收款功能，簡化現金盤點流程。
- l. 為加強本行 ATM 安全防護，ATM 系統於 105 年 12 月透過軟體派送機制對全行 ATM 安裝「自動櫃員機防護軟體」。

(7)提升公教保險資訊系統功能：

- a. 配合公教保險法修正案，公教保險系統於 105 年 1 月新增養老年金、養老遺屬年金、死亡遺屬年金資料之交互查詢功能，查證機關包括司法院、法務部、內政部戶政司、內政部移民署、內政部警政署、財政部賦稅署、勞動部勞工保險局、衛生福利部社會及家庭署、臺銀人壽軍人保險部等 9 個單位。另於 105 年 12 月新增戶政每日交互查詢功能，俾配合公教保險部推動生育給付、育嬰津貼及眷屬喪葬給付免附戶口謄本之作業。
 - b. 為響應無紙化政策、推廣網路 e 化服務，規劃建置「公保網路作業 e 系統」，要保機關網路作業功能於 105 年 3 月上線，提供各要保機關透過網路辦理保費申報、給付試算及各項保險資料查詢；被保險人網路作業功能於 105 年 6 月上線，提供被保險人透過網路查詢個人保險資料、試算各項給付或查詢現金給付案件。
2. 因應現有業務成長及新增作業需求，持續擴充虛擬化伺服器設備，汰換中心主機虛擬磁帶館系統、高速中英文雷射連續式印表機、開放系統異地備援高速磁碟機組、開放主機備份系統，並提升集中式備份系統，確保資訊系統穩定運作：
- (1)因應「新金融外幣交易系統」等 19 項新系統開發建置、

「學雜費系統」等 5 項既有系統功能擴充，暨「電子融資系統」等 7 項系統硬體設備汰換等需求，擴充採購開放伺服器虛擬化平台主機、開放伺服器虛擬化平台光纖儲存設備及開放伺服器監控管理軟體等設備。

- (2) 配合列印本行各類業務營運所需報表及各類所得扣繳暨免扣繳憑單等需求，購置新型高速中英文雷射連續式印表機以汰換已逾使用年限之老舊設備，避免因設備故障延誤報表印製，影響業務正常運作及客戶權益。
 - (3) 維持本行電子金融相關業務雙中心營運備援系統正常運作，並因應既有業務持續成長及未來預定新增作業系統資料儲存之需求，採購高速磁碟機組及光纖核心交換器以汰換既有老舊設備。
 - (4) 改善本行既有開放式伺服器 Netvault 備份系統之光纖通道交換器、備份伺服器及虛擬磁帶館控制器等設備老舊、原廠供應商已宣布中止零件供應及停止維護服務暨更新系統軟體等問題，購置新型設備以汰換老舊設備。
 - (5) 提升本行既有「開放式伺服器 TSM 備份系統」，改善原廠已停止其系統軟體維護支援服務之問題，購置所需軟硬體設備以汰舊換新，維持 Unix 開放式業務主機例行系統及資料備份正常運作，並達成優化備份系統架構及資料快速備份還原等目標。
3. 持續強化共同性需求，提昇廣域網路負載平衡設備、網際網路堆疊交換器暨網路資料分流收集設備及資訊中心連線加密路由器，擴充資料庫應用伺服器虛擬化整合平台與應用系統開發與維護管理平台系統，並汰換防毒軟體管理平台硬體設備及功能等：
- (1) 因應本行網際網路服務流量逐年增長，新購「廣域網路負載平衡設備」，處理能力擴充為原設備 4 倍(750Mbps 提升至 3Gbps)，預計可滿足未來 5 年廣域網路流量成長

所需。

- (2)擴建整合本行「網路頻寬管理設備」至本行海外分行、大陸地區及 ATM 交易連線 IP 化之網路端口，提供業務所需之網路傳輸最佳化服務品質，全面提昇網路資源使用效率。
- (3)新購「伺服器負載平衡設備」提升設備處理容量，並於設備建置網頁應用程式防火牆(Web Application Firewall, WAF)功能以有效提升資訊安全縱深防護能力及強化網路連線之安全性，並符合行政院修正「政府機關(構)資通安全責任等級分級作業」規定。
- (4)建置「虛擬化架構建置整合平台」，並導入應用程式服務及管理平台與共用元件庫平台，讓各業務系統可利用已開發之服務快速完成功能組合、測試與佈署等作業，以迅速反應業務單位需求；應用虛擬化技術最大化資源使用率，有效提升系統服務率及降低建購成本。
- (5)新建「資料庫整合平台」，以汰換票據集中化作業、印鑑比對、國際電文及學雜費入口網等業務系統使用之資料庫整合平台，以提升資料庫系統軟體之安全性及運算效率，並提高交易處理量。
- (6)因應認證授權中心、國內信用狀暨企業外匯、ACH 加值服務等金融交易相關系統版本提升及伺服器虛擬化整合等需求，新建「整合中介軟體伺服器」，透過資源池共享架構，可支援動態資源分配，將提供功能彈性、擴充快速與穩定安全之應用伺服器平台供業務系統運行。
- (7)有效整合防毒軟體管理系統各項防護機制設備，建置「防毒軟體日誌管理平臺」(包含防毒軟體日誌收集、處理、報表查詢等平臺)，監控、偵測、攔截電腦病毒侵害及網路攻擊行為並產製日誌資料檔案，集中儲存並建置日誌分析功能，以即時分析與及早偵測發現惡意程式或駭客

攻擊行為之行為樣態，俾利採取因應作為。

4. 賡續承攬臺灣金控、臺銀人壽、臺銀證券及臺銀保經等公司資訊作業委託服務：

- (1) 賡續辦理臺灣金控、臺銀人壽、臺銀證券、臺銀保經等 4 家公司所委託之行政管理資訊作業，並與該 4 家公司簽訂「資訊服務水準協議」，以確保資訊系統運作效能與可靠度。
- (2) 配合臺銀保經公司將行銷通路擴展至臺銀證券公司各營業據點，保經業務資訊系統於 105 年 3 月新增「證券通路行銷」功能，並新增銀行通路與證券通路之彙總機制。
- (3) 配合臺銀人壽公司需求，壽險核心業務系統於 105 年 6 月辦理主機提升暨備援環境建置案，壽險系統移轉至新主機運作後，執行效率大幅提升，每日批次作業執行時間縮減為 1/3。
- (4) 為強化信評功能，全金控總餘額申報作業系統於 105 年 9 月新增「以中華信評、穆迪、標準普爾、惠譽等外部信評產生集團加權評等等級」功能，供臺灣金控公司控管集團企業之信用風險限額。

(十三) 加強貸後債權管理：

1. 落實授信預警制度，強化覆審、追蹤考核作業；加強集中催理效能，增進催收作業效率：

為利授信風險早期揭露，掌握授信戶信用變化前之契機，透過授信戶重大訊息及重大變故之通報機制，進行授信戶貸後之動態追蹤，以維護授信資產品質。並為加強授信貸放後管理，貸放後之各類授信均辦理授信覆審，並對重要授信個案辦理追蹤考核。

- (1) 列管授信預警戶，105 年度列管期間，新增列管戶 13 戶，已結清者計 1 戶，債權金額 27 百萬元；已改善者計 2 戶，債權金額 610 百萬元；轉列催收款者計 12 戶，債權

金額 928 百萬元，加計去年底列管戶 16 戶，截至 105 年底列管授信預警戶計有 14 戶，總計列管債權餘額 3,416 百萬元。

(2)105 年度列管追蹤考核授信戶計有 322 戶，列管期間已改善者計 46 戶、已清償計 64 戶、轉列催收戶 54 戶。

2. 覈實辦理授信資產評估，提列足額備抵呆帳，以健全本行授信資產品質；訂定年度清理計畫，積極清理逾期放款，以降低逾放比率；加強轉銷呆帳及轉銷呆帳後債權控管暨收回計畫：

(1)105 年度逾放清理目標，預計清理 3,480 百萬元，全年實際清理 3,360 百萬元，達成率 96.55%。

(2)為改善授信資產品質，積極督導營業單位清理逾期放款，儘速採取保全措施及取得執行名義，並處分擔保品求償及積極打銷呆帳，105 年度辦理轉銷呆帳金額為 2,628 百萬元。

(3)為落實授信資產評估，本行除依五分類覈實評估各類授信資產外，放款及應收款遵照國際會計準則第 39 號之規定，辦理減損評估作業，提列備抵呆帳，截至 105 年底逾放覆蓋率為 552.53%，較 104 年底之 497.69%，提升 54.84 個百分點。

(4)105 年度轉銷呆帳案件計畫收回目標數 1,069 百萬元，其中包括收回呆帳案件之帳列催收款目標 42 百萬元，及收回呆帳金額目標 1,027 百萬元。全年呆帳案件之實際收回金額為 2,836 百萬元，達成率 265.41%。

3. 強化債權管理資訊化，以提昇作業效能，持續擴充預警、覆審、追蹤考核及催收相關資訊作業之管理系統，並整合內、外部資訊，掌握授信戶信用變化，以維護本行授信資產品質：

持續擴充建置逾放及催收相關資料庫，強化債權管理，透

過逾催 e 化系統，有關一般催理函件、查調財產申請及登錄、法催程序進行、重大緊急訊息通報、催收紀錄、表報查詢、協議報核及轉銷呆帳等功能，均能在線上作業、維護及查詢，節省人力並維護逾催資料之完整性。

(十四)強化風險控管機制：

1. 對於本行從事資產負債表內及表外業務所涉及之各項風險，均納入風險管理：

本行對於涵蓋資產負債表內及表外業務所衍生之各項風險，包括信用風險、市場風險、作業風險、國家風險及流動性風險等，訂有健全之風險管理機制，並按月衡量、評估與監控，製作全行風險監控報告陳報首長，並按季陳報風險管理委員會及董事會。

2. 持續配合主管機關規定及國際監理規範，強化資本適足比率及相關風險資訊之產出及監控能力，達成本行資本適足管理目標：

- (1) 目前本行資本計提項目，有關信用、市場及作業風險均採標準法，每月利用風險管理系統自動計算資本適足率，產出相關管理性報表，並依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」規定，向主管機關申報。

- (2) 本行 105 年 12 月普通股權益比率為 9.83%、第一類資本比率為 9.83%、資本適足率為 12.04%，均符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」規定，105 年度需分別達 5.125%、6.625%及 8.625%之標準。

3. 建立獨立有效之風險管理機制，透過適當風險管理政策、程序及系統工具，加強各項業務風險管理：

- (1) 本行除採標準法進行信用風險資本計提外，為朝內部評等法(IRB)精進，於 104 年 2 月完成信用風險基礎內部評等法系統建置，依 e-loan 系統徵授信資料每日自動執行批次產出信用評等等級。為增強內部評等法之系統效

能、優化評等區隔能力及因應外部變遷需求，本行自 105 年 10 月起展開內部評等法(IRB)模型暨系統優化專案，以達系統效能及模型優化之功效。

- (2) 依據本行「壓力測試管理辦法」按季辦理壓力測試作業，並配合主管機關進行臨時性壓力測試作業，俾以評估在壓力情境下之損失承擔能力，以有效落實風險管理。壓力測試作業係以金管會頒布之「銀行辦理壓力測試作業規劃」為基礎，另依自身風險特性設立若干壓力情境，並考量國內外環境變動，適時調整情境設定，以完整呈現壓力情境時本行整體之風險面貌，評估壓力測試結果對資本適足率之影響，每季壓力測試結果均提報風險管理委員會、審計委員會及董事會；主管機關臨時性壓力測試則依規定程序申報。
- (3) 本行訂有中國大陸地區暴險風險控管機制，除依主管機關規定之對大陸地區暴險上限按授信、投資及資金拆存三項業務分別設限，並針對授信與投資另依行業屬性制訂行業限額與額度警示比率進行監控。
- (4) 為將市場風險 IMA 導入日常風險管理，本行業於 105 年底完成交易簿風險值限額管理機制規劃，由初期以證券類商品為主，擴大控管範圍將交易簿債券、即期外匯、遠期外匯、利率交換等商品納入，按日監控風險值占投資市值之限額比率，並按月陳報。
- (5) 本行除採標準法進行作業風險資本計提外，並持續優化相關作業風險管理機制，包括建置完成以全行業務流程之作業風險與控制自我評估(RCSA)、風險關鍵指標(KRI)及作業風險損失事件(LDC)等管理機制暨所需系統，以具備完整作業風險管理體制。並協助各業務主管單位因應法規更動、新增產品、服務或實務作業改變之需要，依照標準作業流程(SOP)維護程序，增修全行 236 項 SOP，

並置於行內資訊網 SOP 專區，以作為行員執行業務時之參考依據。

4. 透過風險管理資訊溝通管道，強化行員風險管理教育訓練，將相關風險資訊與日常營業活動相結合，落實風險管理精神，進而強化風險管理企業文化：

- (1) 為建立同仁之風險觀念，不定期提供風險知識與觀念，並透過 E-Mail 信箱發送給全體行員，105 年度計發送 66 次「風險管理觀念報導」。
- (2) 為加強行員風險管理相關知能，105 年度辦理 2 期「風險管理研習班」，參訓 59 人次。
- (3) 本行舉辦之風險管理研習課程講授內容均以相關實務為教材，如「內部控制與自行查核研習班」之「作業風險管理實務」，講授作業風險與控制自我評估(RCSA)及損失事件蒐集，宣導行員作業風險之觀念；徵、授信及外匯主管研習課程之「風險性資產計算案例介紹」，講授信用風險性資產資本計提內容，加強宣導行員風險成本之觀念，俾使同仁充分了解風險性資產計算與使用資本狀況。

(十五) 提升服務品質：

1. 善用客訴管理系統功能，加速客訴處理流程，以提升客戶滿意度：

- (1) 為提升客訴處理效率，105 年度持續利用「客訴管理系統」統計各項客訴案件並按季請業務主管單位就客訴項目進行分析改善，彙由風險管理部陳報風險管理委員會及董事會。客訴處理相關案例並作成教材於行員訓練課程與同仁討論。
- (2) 105 年度處理客戶投訴案件共 8,260 件(業務諮詢 7,732 件，服務品質 528 件)，較 104 年度減少 96 件(業務諮詢減少 80 件，服務品質減少 16 件)。105 年度陳情案件平均處理天數 1.63 天與 104 年度 1.60 天相近，客訴案件

處理效率良好。

2. 善用即時評價管理系統(即客戶滿意度調查系統)，惕勵同仁提升服務品質，提供客戶多元表達意見管道，即時處理客戶意見：

(1)本行為提升服務品質，積極傾聽客戶的聲音，勇於瞭解真相，秉持「將服務做得更好」的精神，於 102 年 10 月創新建置即時評價系統，該系統為臺灣金融業界首創。

(2)「即時改善服務、即時回應顧客」是設立該系統主要目的，讓顧客接受服務後，即時給予滿意度評價。我們於存匯、外匯等櫃台設有即時評價系統，做為我們改進的指標。倘顧客有不滿意情事，後線主管即趨前詢問原因，立即處理、解決，以避免顧客不滿情緒延燒。該系統自 102 年 10 月於國內部分營業單位設置以來，各年度滿意度高達 98.5% 以上，可見本行的貼心服務受到多數客戶的肯定。

(十六)強化公司治理及加強人才培育：

1. 遵循銀行業公司治理實務守則，落實公司治理，健全審計監督功能及強化管理機制，提升經營管理效能。並賡續強化及更新本行全球資訊網之公司治理專區內容，俾利大眾查閱：

(1)本行建立公司治理制度，重視資本適足性、資產品質、經營管理能力、獲利能力、資本流動性及風險敏感性等風險管理，經於 98 年 7 月 31 日設置獨立董事，訂定「臺灣銀行股份有限公司獨立董事之職責範疇規則」，並設置審計委員會。各董事(含獨立董事)持續參加涵蓋公司治理主題相關之進修課程，提升其專業知能與法律素養。審計委員會每季至少召開一次會議，105 年度共計召開 10 次會議，並視需要隨時召集相關單位舉行座談會。

(2)公司治理已成為國際金融與資本市場管理極為重要的基

礎建設，為充分揭露本行公司治理情形，本行已於外部網站分別以中、英文設置公司治理專區，網頁內容包括公司治理章則、公司治理運作情形、內部稽核組織及運作、董事會及審計委員會運作等，並定期更新資料，以利大眾便於查閱本行公司治理相關資訊。

- (3)配合主管機關法規修正，適時調整本行內部相關業務與事務之有關規定，並納入內部稽核查核重點，另對作業風險較高之業務辦理專案查核。
- (4)辦理一般業務查核係依受查單位之性質，對其財務狀況、資本適足性、經營績效、資產品質、股權管理、董事會及審計委員會議事運作之管理、法令遵循、內部控制、利害關係人交易、各項業務作業控制與內部管理、客戶資料保密管理、資訊管理、員工保密教育、消費者及投資人權益保護措施及自行查核辦理情形，加以評估並提出改進建議，以確保內部控制制度得以有效實施。
- (5)對歷年金融檢查機關、會計師、臺灣金融控股股份有限公司、本行稽核處及自行查核人員所提列檢查意見或查核缺失，暨內部控制制度聲明書所列應加強辦理改善事項之未改善情形，持續追蹤覆查至全部改善為止。
- (6)落實自行查核制度，評估各單位辦理自行查核之績效，並依本行「內部自行查核考核及獎懲辦法」及「營業單位辦理自行查核績優人員獎勵方案」對辦理自行查核相關人員辦理考核及獎懲，以提升各單位辦理績效；定期舉辦自行查核相關訓練課程，提高自行查核人員素質與查核能力。
- (7)辦理內部控制自行評估，持續追蹤內部控制聲明書應加強改善事項，至完成改善為止。
- (8)對逾期放款、催收款項及轉銷呆帳後之債權管理均加強辦理查核，並督促各單位積極清理，俾降低逾放比率及

提升授信品質。

- (9)為強化本行內部控管機制，總稽核適時利用一般業務查核期間至受查單位，主持業務查核座談會或與單位主管、副主管研討注意加強內部控制等相關議題。下半年度分別辦理北、中、南區稽核業務座談會，與營業單位主管研討主管機關檢查重點及重要缺失，並進行雙向溝通。
 - (10)為確保第一道防線之有效性，就作業面提列查核缺失，並採取下列強化內控措施：
 - a. 主動調訓自行查核主管。
 - b. 訂定「營業單位辦理自行查核績優人員獎勵方案」，鼓勵分行落實自行查核。
 - c. 指定專案自行查核。
 - d. 依常見查核缺失編撰 Q&A，上傳「稽核教育平台」，供各同仁學習，避免重蹈覆轍。
 - (11)為確保第二道防線之有效性，查核時對於制度面未完善，或作業流程管控點不足而產生之風險，提列改進建議供各主管部處研擬改善。
 - (12)查核中運用「專業職能訪談」，藉以瞭解受查單位各級人員對業務風險點之掌控程度，作為查核深度及廣度之依循，同時經由訪談，提升同仁對內控重視及瞭解，並列入經營管理績效考核。
 - (13)實施風險導向查核，對內部稽核評等列為 C 級之營業單位增加辦理專案查核。
2. 持續強化國內外經濟金融情勢分析與國內主要產業動態分析，提供同仁及客戶最新相關經濟金融訊息，並作為拓展業務及經營策略參考：
- (1)每月撰寫「國內經濟金融概況」、「國際經濟金融概況」及「國內金融機構主要業務變動概況」等報告。

- (2)不定期就與整體銀行經營相關之重大經濟金融議題提出專題報告，105年度撰寫經濟金融相關專題報告10篇。
- (3)每月於常務董事會提報「臺灣不動產市場之現況與展望」，以利徵授信單位掌握不動產景氣，上述報告亦置於行內資訊網，供總行及各營業單位拓展業務參考。
- 3.加強行員在銀行、保險、信託、財富管理及國際金融業務等跨領域的專業培訓，以期藉由培育多核心職能行員，提升展業動能及競爭力。另積極培訓高階經營管理人才，提升高階幹部領導溝通、經營管理及處理國際金融專業能力。鼓勵同仁公餘進修，自我成長，推動終身及線上學習，形塑本行成為學習型組織：
- 配合營運需要，充實行員金融專業知能，激發行員潛能，培養多核心職能行員，以增進業務競爭力。加強培訓高階經營管理人才，增進處理國際金融專業能力，鼓勵同仁公餘進修，自我成長，推動終身學習及線上學習，形塑本行成為學習型組織。105年度派訓部分，計有行內訓練14,455人次、派外訓練1,950人次、國內進修學分、外語及電腦補助計772人次。為鼓勵同仁取得相關金融證照，如報考信託業業務人員信託業務專業測驗等，取得合格證書者全額補助報名費，共補助1,041人次。
- 4.訂定「國際金融專業人才培訓計畫」，培養本行國際專業人才，培訓方式包含國內訓練及海外實習，另並配合派外輪調制度，加速國際人才養成：
- 為厚植本行海外營運基礎並利海外人才培訓有一致性之準據及建立永續培訓機制，105年9月彙整相關培訓計畫後成立本行「海外人才培訓整合計畫」，並依該整合計畫簽陳後於105年12月啟動第三梯次海外人才培訓。
- 5.針對網路金融發展趨勢設計相關訓練課程，強化各級人員對網路資源的應用能力：

為因應網路金融發展趨勢，強化各級人員對網路資源的應用能力，105 年度辦理「大數據處理與應用研習班」、「雲端運算應用趨勢研習班」、「網路社群經營及行銷研習班」、「發展行動支付服務業務講習班」、「第三方支付應用與趨勢講習班」及「互聯網與金融服務創新講習班」等，共計參訓 421 人次。

(十七) 引進多元保險商品，滿足客戶需求：

1. 以客戶導向引進各家產險、壽險公司之保險商品，使可銷售之保險商品更加多元化，以滿足客戶不同保險需求：

(1) 產險業務方面，除原押匯及授信業務所衍生之住宅火險、基本地震險、商業火險、水險及工程險外，並上架臺灣產物「幸福久久傷害保險」商品。

(2) 壽險業務方面，105 年度新增上架商品計有臺銀人壽之「美年發美元外幣還本終身保險」、「添富人生利率變動型年金保險」、「幸福人生殘廢照護終身保險」、「真放心保險費豁免附約」、「優活人生長期照顧健康保險」等 5 檔商品；南山人壽之「鑫利鑽利率變動型養老保險」(專屬銷售)及「月月添利利率變動型還本終身保險(定期給付型)」商品；富邦人壽之「月月優利利率變動型增額還本終身保險」。

(3) 本行積極引進其他保險公司之保險商品，並因應社會高齡化趨勢，規劃引進多元化長期照護等符合高齡化社會需求之保險商品，如新增上架臺銀人壽「添富人生利率變動型年金保險」、「幸福人生殘廢照護終身保險」及「優活人生長期照顧健康保險」等保險商品。

2. 運用保險經紀人公司具有品牌、通路、人員集中管理與客戶資源整合商機之優勢，注重保險業服務品質，提供更多樣化保險產品選擇，增裕保險業務收入：

臺銀保經公司為滿足客戶及母公司銷售需求，於金控整體

利益考量下，嚴謹篩選具競爭力之保險商品上架銷售，並優先以臺銀人壽保險商品為主，另適時引進臺銀人壽架上沒有之類似商品，或非主力商品、或並無計畫開發之具競爭力保險商品上架銷售，雙管齊下，以擴大保險營運範疇，增裕保險業務手續費收入。截至 105 年底止，上架銷售之壽險商品計有臺銀人壽 19 檔商品、南山人壽 3 檔商品、富邦人壽 2 檔商品；其中屬長年期分期繳保險 11 檔、年金險 1 檔、利變養老險 3 檔、利變壽險 2 檔、房貸壽險 2 檔、其他 5 檔，合計 24 檔；其中因應高齡化社會之保險商品 7 檔。

(十八) 關懷弱勢與善盡企業社會責任：

1. 配合公務整合行銷，持續舉辦公益慈善活動及贊助弱勢團體欣賞藝文音樂會、園遊會等，以提升本行企業形象：

(1) 成立及推動「公益信託臺銀天使心社會福利基金」：

本行為使公益財源更加穩定，讓受益對象更多元，一改過去辦理公益義賣方式，由本行及臺灣金控旗下高階主管共襄盛舉，成立「公益信託臺銀天使心社會福利基金」，並於 105 年 1 月 4 日正式啟動。該基金為國內第一個，也是唯一由金融機構從業人員所發起的公益信託基金，經結合本行現職及退休同仁的金融專業，已辦理多場捐贈、熟齡及安養信託講座等公益關懷活動，以推動更多公益，將愛心傳送到臺灣各個需要關懷的角落。

(2) 重視高齡化社會，「贊助高齡特展」：

本行贊助高齡化政策暨產業發展協會於 105 年 3 月 25 日至 6 月 5 日舉辦的「親愛的，我老了：與時間對話」特展。該展覽透過創新的對話體驗展覽形式，喚起民眾關心將邁入超高齡社會的台灣，從不同的角度思索高齡議題，進而推動高齡友善環境及提升熟齡族群幸福感。

(3) 響應「災難救助行動」：

為協助 105 年 2 月 6 日台南市地震災民度過困境，本行捐助新臺幣（以下同）50 萬元於政府指定專戶，用於震災救助；另為響應 105 年 7 月 9 日臺東地區強颱救助行動，本行捐助 10 萬元於政府指定專戶，協助受災者儘速重建家園。

(4) 舉辦「溫馨送暖聯合公益捐贈活動」：

本行與臺灣金控及臺銀人壽公司協助弱勢族群不餘遺力，於 105 年 11 月 21 日假本行總行舉行聯合公益活動捐贈儀式，由本行呂董事長桔誠親自主持，捐贈經費予「財團法人桃園市私立仁友愛心家園」及「財團法人彰化縣私立基督教喜樂保育院」等兩家社福團體（合計捐贈 10 萬元），以利添購院內照護設備及醫療復健設備，帶給身心障礙者及其家庭最實在的幫助。

(5) 舉辦 2016 年「老少同樂送溫馨活動」：

本行發動全省北中南 66 家分行，參與臺灣金控「牽手臺灣金·點亮天使心—『2016 老少同樂送溫馨』」活動，分區認養全省育幼院及養老院，進行關懷探訪活動，在慈幼與敬老之間，連起人口結構兩端的受照護族群，提供持續性關懷；並於 105 年 12 月 20 日辦理全年公益活動發表會，邀請浩然敬老院長輩和德星幼兒園院童與集團同仁齊聚，在濃濃耶誕氛圍中，祈願新年平安祥和。

(6) 邀請社福團體觀賞「SBL 超級籃球聯賽」：

本行連續第 7 年邀請孩童現場觀賞 SBL 超級籃球聯賽，於 105 年 2 月 27 日邀請宜蘭縣家扶中心孩童及志工，前往板橋體育館觀賞第 13 屆 SBL 超級籃球聯賽（臺銀 VS 富邦勇士），並於 105 年 12 月 24 日邀請陽光基金會及重慶國中籃球隊，觀賞第 14 屆 SBL 超級籃球聯賽，期將運動風氣向下扎根，為台灣的運動推廣貢獻一份心力，並展現本行關懷弱勢學童及青年學子的具體行動力。

(7)協辦及邀請偏鄉學童參觀「尋找東方金銀島特展」：

本行參與協辦臺灣史前博物館「尋找東方金銀島特展」活動，並贊助史前館「圓夢計畫」，於105年5月邀請臺東偏遠地區長濱、桃源及泰源等3所國中小學童參觀，開啟偏鄉學童另一扇學習機會之窗。

(8)響應經濟部「節能月（節電行動家）活動」：

為支持、響應經濟部節能月活動，本行參與105年6月1日「節能月—節電行動家」啟動儀式，以彰顯本行響應節約能源，踐履企業社會責任之優質形象；本行並籲請同仁投入節電工作，將「節能減碳」落實於生活中。

(9)「力挺棒球，全壘打送愛心活動」：

本行長期力挺臺灣國球，連續第6年贊助中華職業棒球大聯盟「職棒明星對抗賽」活動（105年7月16-17日舉辦）。為讓棒球小選手有機會觀賞中華職棒精彩賽事，及學習職棒選手的高超球技，本行特別邀請宜蘭地區文化、三星及羅東等3所國中棒球隊隊員及社福中心學童，總計近200位青年學子到場觀賽。本行並與中華職棒明星球員們攜手「轟金球送愛心」，在比賽中職棒選手每擊出一顆金球全壘打，本行即捐出黃金存摺5公克；此次賽事本行共捐贈黃金存摺200公克予罕病基金會及家扶基金會，為弱勢孩童貢獻心力。

(10)支持「文化藝術推廣」活動：

本行為協助推廣文化藝術，贊助蘇澳國中社團活動受邀於宜蘭演藝廳、羅東漢民社區及蘇澳冷泉節活動表演，推動創意藝術向下扎根之心力，善盡企業社會責任。

(11)105年5月邀請啟明學校學生參與音樂會公益活動暨投資說明會：

本行與基金公司共同舉辦「臺銀財管『用心聆聽 愛不止息』公益活動暨投資理財說明會」，提供臺北啟明學校合

唱團展演機會，並贊助樂器經費，亦邀請本行財管貴賓參加。

(12)105年8月舉辦關懷弱勢兒童投資理財暨親子公益活動：

本行與基金公司共同舉辦「臺銀財管『童心圓夢，讓愛飛揚』公益活動暨投資理財說明會」，由世界和平會邀請100位兒童及本行財管貴賓親子共同參與。

2. 善用本行公益信託市占率及品牌優勢，協助企業建構慈善、教育、法治等公益信託基金，扶助社會弱勢及各學校團體，實現公義社會理念，踐履企業社會責任：

本行建立「公益平台」，配合臺灣金控每年舉辦之公益慈善活動，轉介本行擔任受託人之公益信託捐助款項予安養機構及慈幼之家，幫助貧困老人及貧孤失依兒童，並引進公益信託贊助弱勢族群投保臺銀人壽微型保單之保費，以響應政府照顧經濟弱勢者的政策。

3. 善盡社會責任之企業，必然是好的企業，因此本行在致力於營收及盈餘成長之餘，也參採赤道原則辦理企業授信，將社會責任與授信業務結合，企業的社會責任列為授信條件的考量，亦即社會責任做的好的企業，將是貸款差別訂價的重要評估要素：

本行已將企業授信戶「具體實踐社會責任」納入企業信用評等之評分項目，同時在授信利率訂價辦法中規定，企業信用評等分數為授信戶的個別利率加減碼數之評分項目之一。

貳、業務計畫概述

一、營運計畫（含環境保護、研究發展、管理革新等）：

（一）存款業務：

各項存款決算營運量（平均餘額）3,880,718,696,000 元，較預算數 3,382,100,000,000 元，增加 498,618,696,000 元，約 14.74%，主要係活期儲蓄存款、定期存款、定期儲蓄存款及活期存款增加所致。

（二）放款業務：

各項放款決算營運量（平均餘額）2,332,856,020,000 元，較預算數 2,213,800,000,000 元，增加 119,056,020,000 元，約 5.38%，主要係長期擔保放款、短期放款及透支增加所致。

（三）保證業務：

保證業務決算營運量（平均餘額）78,259,943,000 元，較預算數 58,700,000,000 元，增加 19,559,943,000 元，約 33.32%，主要係企業發債需求增加所致。

（四）外匯業務：

外匯業務決算營運量（承作額）包括買入外匯累計數 219,763,254,000 美元、賣出外匯累計數 162,266,834,000 美元及其他外匯業務累計數 1,819,472,000 美元，合計 383,849,560,000 美元，較預算數 316,360,000,000 美元，增加 67,489,560,000 美元，約 21.33%，主要係買入外匯及賣出外匯增加所致。

（五）購料業務：

購料業務決算數 30,768,456,000 元，較預算數 30,800,000,000 元，減少 31,544,000 元，約 0.10%，主要係共同供應契約訂購金額減少所致。

（六）貿易業務：

貿易業務自辦進口物資銷售決算數 115,695,073,003 元，較預算數 98,500,000,000 元，增加 17,195,073,003 元，約 17.46

%，主要係黃金銷售增加所致。

(七)保險業務：

1. 被保險人數：105 年度公教人員保險及退休人員保險被保險人決算數 578,724 人，較預算數 587,463 人，減少 8,739 人，約 1.49%。
2. 保費收入：105 年度保費收入決算數 22,779,133,379 元，較預算數 23,131,000,000 元，減少 351,866,621 元，約 1.52%。

(八)代理業務：

保險代理業務決算數 43,612,769,752 元，較預算數 31,750,000,000 元，增加 11,862,769,752 元，約 37.36%，主要係保險銷售增加所致。

(九)研究發展：

本行研究發展工作目標說明如下：

1. 持續加強國內外經濟金融情勢分析、臺灣不動產市場之現況與展望分析等工作，編撰有關經濟及金融等報告（月報及不定期專題報告），建置於本行行內資訊網，供總行及各營業單位拓展業務參考。
 - (1)每月撰寫「國內經濟金融概況」、「國際經濟金融概況」及「國內金融機構主要業務變動概況」等報告。
 - (2)不定期就與整體銀行經營相關之重大經濟金融議題提出專題報告，105 年度撰寫經濟金融相關專題報告 10 篇。
 - (3)每月於常務董事會提報「臺灣不動產市場之現況與展望」，以利徵授信單位掌握不動產景氣，上述報告亦置於本行行內資訊網，供總行及各營業單位拓展業務參考。
2. 於本行行內資訊網提供國內經濟金融指標、國際經濟金融指標及中國大陸經濟金融指標等最新金融資訊，以強化對客戶之服務。
3. 105 年度編印本行 104 年中、英文年報，分贈金融同業、

圖書館及學術機構等單位；完成編印「臺灣銀行季刊」4期，提供最新資訊予社會大眾，並供一般學術機構參考。編印「我們的臺銀」雙月刊6期，提供行內各項活動報導及同仁創作園地，分享經驗心得。另發行「臺銀客戶通訊」，介紹本行近期推出之業務、商品或優惠活動，以發揮廣告宣傳效用。

4. 為促進單位主管專業交流暨掌握各方面資訊或脈動，舉辦全行「高階主管專題講座」，邀請專家、學者蒞臨本行演講。該講座由董事長主持，參加主管包括總經理、副總經理、總稽核、總行各單位主管及所有分行經理；並邀請臺灣金控主管及臺銀人壽、臺銀證券與臺銀保經董事長、總經理共同參與，105年度共計舉辦5場。
5. 籌劃及編印出版「臺灣銀行七十年」專輯，完整記錄本行成長歲月中之組織調整、業務變革、踐履企業社會責任，以及本行經營團隊及全體同仁求新求變之歷程，得以藉此傳承並開展未來。

(十) 金融債券發行與償還計畫：

本行為提高資本適足率，於102年12月2日至103年6月27日期間發行新臺幣無擔保次順位金融債券共計250億元，募得之資金全數用於拓展中長期貸款，有關發行與償還計畫如下：

1. 發行計畫：

- (1) 發行價格：按債券面額十足發行。
- (2) 發行方式：採公開發行方式辦理，並於中華民國證券櫃檯買賣中心上櫃買賣。
- (3) 付息方式：自發行日起，每年按實際天數單利計付息乙次。
- (4) 還本方式：到期一次依面額還本。
- (5) 債券形式：採無實體發行，並由臺灣集中保管結算所股

份有限公司登錄。

(6)本債券發行期限為 10 年期，採單利機動或固定利率計息。

2. 償還計畫：本債券本金及利息之償還，採逐年收回中長期放款或發行新債方式支應。

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 803,368,000.00 元，連同以前年度保留預算數 145,647,000.00 元，合計可支用預算數 949,015,000.00 元，實際執行數 757,290,346.00 元，執行率 79.80%，以本行營運資金作為財源（實際執行數 757,290,346.00 元，加計保留預算數 91,706,000.00 元、停止執行數 31,893,000.00 元及發包結餘款 19,521,000.00 元，合計 900,410,346.00 元，執行率為 94.88%）。

三、資金之轉投資及其盈虧：

(一)資金轉投資：

1. 本年度高雄硫酸銹股份有限公司清算完結，收回採用權益法認列之投資成本計 1,377,872,240.00 元。
2. 本年度採用權益法認列之長期股權投資權益調整淨增加 577,574,778.00 元，包括：華南金融控股股份有限公司增加 1,255,527,127.00 元，唐榮鐵工廠股份有限公司增加 102,342,853.00 元，臺億建築經理股份有限公司增加 132,295.00 元，高雄硫酸銹股份有限公司減少 780,427,497.00 元。

(二)投資盈虧：

本年度長期股權投資淨利益 20,042,881,173.00 元，包括現金股利 3,628,961,062.00 元及採用權益法認列之關聯企業及合資利益 16,413,920,111.00 元。

1. 現金股利 3,628,961,062.00 元：

(1)臺灣證券交易所股份有限公司：99,164,817.00 元。

- (2)中華開發金融控股股份有限公司：119,364,748.00元。
- (3)台灣糖業股份有限公司：44,979,279.00元。
- (4)台北外匯經紀股份有限公司：5,600,000.00元。
- (5)臺灣期貨交易所股份有限公司：13,398,666.00元。
- (6)財宏科技股份有限公司：164,929.00元。
- (7)財金資訊股份有限公司：38,969,910.00元。
- (8)第一金融控股股份有限公司：811,685,989.00元。
- (9)華南金融控股股份有限公司：1,325,036,372.00元。
- (10)臺灣中小企業銀行股份有限公司：78,103,197.00元。
- (11)台灣金聯資產管理股份有限公司：59,655,365.00元。
- (12)臺灣產物保險股份有限公司：77,529,934.00元。
- (13)中影股份有限公司：9,521,806.00元。
- (14)臺億建築經理股份有限公司：3,212,144.00元。
- (15)元大金融控股股份有限公司：87,654,353.00元。
- (16)國泰金融控股股份有限公司：127,043,130.00元。
- (17)兆豐金融控股股份有限公司：502,427,069.00元。
- (18)金財通商務科技服務股份有限公司：706,500.00元。
- (19)陽光資產管理股份有限公司：18,535.00元。
- (20)中國信託金融控股股份有限公司：224,724,319.00元。

2. 採用權益法認列之關聯企業及合資利益

16,413,920,111.00元，包括：

- (1)華南金融控股股份有限公司：認列利益 2,990,691,644.00元。
- (2)唐榮鐵工廠股份有限公司：認列利益 107,565,895.00元。
- (3)高雄硫酸銹股份有限公司：認列利益 13,312,318,133.00元。
- (4)臺億建築經理股份有限公司：認列利益 3,344,439.00元。

四、其他重要計畫：

(一)本行員工訓練工作目標說明如下：

為加強充實行員金融專業知能，激發潛能，做育全方位金融人才，及培訓高階經營管理暨金融專業人才，增強國際金融專業能力，105 年度共舉辦行內訓練 207 班，共計 14,455 人次參訓，派外訓練 1,950 人次，國內進修補助 772 人次，訓練重點工作如下：

1. 在主管訓練部分：為增進各級幹部領導、溝通與管理能力，凝聚共識，提升業務競爭力，辦理「高階主管專題講座」、「經營管理人才培訓班」、「高級幹部研習班」及「幹部研習班」。
2. 在一般業務訓練部分：
 - (1)為增進業務知能或配合工作輪調需要，辦理存匯、授信、外匯、徵信、催收、信託、法務、會計、總務、發行與出納及內部控制等訓練班。
 - (2)為提高本行行員對於風險管理知能，辦理「風險管理研習班」。
 - (3)為增進營業單位對建築融資個案之評估能力，辦理「建築融資實務訓練班」。
 - (4)為介紹財務金融或加強國際金融業務專業知識，辦理「金融交易專業人員培訓班」及「金融商品交易策略研習班」。
 - (5)為加強授、徵信人員對財務報表分析及估價專業知能，辦理「不動產估價訓練班」及「財報分析研習班」。
 - (6)為配合信託業負責人應具備資格條件暨經營與管理人員應具備信託專門學識或經驗準則規定，辦理「信託業務研習班」、「信託管理人員在職訓練班」、「信託業務人員在職訓練班」及「信託業務人員職前訓練班」。
 - (7)為配合本行辦理銷售金融商品業務，辦理「貴金屬業務行銷訓練班」、「貴金屬業務訓練班」、「技術分析訓練班」

及「理財業務研習班」。

(8)為加強行員財經英語能力，培育本行財經英語人才，辦理「銀行櫃檯英語會話訓練班」。

(9)為加強電子金融專業知能，拓展電子金融業務，辦理「電子金融主管研習班」、「電子金融專員訓練班」、「電子商務金流訓練班」及「外匯電子金融業務訓練班」。

(10)為配合中央銀行修正「銀行業辦理外匯業務管理辦法」第14條第3項規定，辦理「衍生性金融商品業務訓練班」。

3. 為配合新種業務之推展及主政單位之需求，舉辦「都市更新融資實務研討會」、「櫃員服務禮儀講習班」、「創意產業融資講習班」、「大陸金融相關法規研討會」、「信託業務說明會」、「單位法遵主管法規講習班」、「基金商品說明會」、「保險商品說明會」、「重點產業現況與展望研討會」、「OBU財富管理業務研討會」、「人力資源座談會」、「推展衍生性金融商品業務說明會」、「DBU代辦OBU業務研討會」、「國際會計準則講習班」、「財產保險商品說明會」、「業務拓展與溝通技巧講習班」、「徵信業務說明會」及「防制洗錢及打擊資恐作業講習班」等班；並利用假日以自由參加方式辦理「授信業務講習班」、「外匯業務講習班」、「民法實務講習班」、「發展行動支付服務業務講習班」、「第三方支付應用與趨勢講習班」、「互聯網與金融服務創新講習班」及「大陸金融相關法規研討會」等。

4. 為提供行員更多學習管道，並利用公餘時間上線學習，本行線上學習平台置有人身保險業務員在職訓練系列課程、財產保險業務員在職訓練系列課程、投資型保險商品業務員資格測驗相關課程、個人資料保護法、服務禮儀、洗錢防制法、法令遵循宣導、性別主流化、環境教育、內部控制、消費金融業務、信保基金業務、聯徵信用業務、徵信業務、重點產業現況與展望系列、高階主管專題講座、資

訊安全及電腦系列等課程。

5. 配合業務需要選派行員參加臺灣金融研訓院、資策會、優利電腦公司及其他訓練機構舉辦之相關訓練，積極提升人力素質，受訓人數計 1,950 人次。
6. 為培養行員終身學習觀念，全面提昇人力素質，鼓勵行員就讀教育部核定大專院校及在職碩士專班，補助 181 人次，補助金額為 1,694 千元；為配合金融國際化及資訊化，增進作業技能及業務競爭力，鼓勵行員進修外語，補助 565 人次，補助金額為 4,525 千元；電腦進修，補助 26 人次，補助金額為 78 千元。以上合計 772 人次，補助金額為 6,297 千元。

(二)增資計畫：臺灣金融控股股份有限公司建請國庫 105 年度現金增資 70 億元預算（轉增資本行）案，行政院前核定由國家發展基金投資，嗣經立法院決議減列 10%，其餘全數凍結。

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 301,968,406,768.53 元，較預算數 236,390,325,000.00 元，增加 65,578,081,768.53 元，約 27.74%，主要係透過損益按公允價值衡量之金融資產利益、銷貨收入、採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額、政府補助收入、手續費收入增加及利息收入減少所致。

(二)營業成本：

決算數 252,582,728,435.95 元，較預算數 198,220,612,000.00 元，增加 54,362,116,435.95 元，約 27.43%，主要係透過損益按公允價值衡量之金融負債損失、銷貨成本、各項提存、保險賠款與給付增加及利息費用減少所致。

(三)營業費用：

決算數 20,000,693,716.14 元，較預算數 21,700,440,000.00 元，減少 1,699,746,283.86 元，約 7.83%，主要係節約各項開支所致。

(四)營業外收入：

決算數 1,456,498,252.39 元，較預算數 687,092,000.00 元，增加 769,406,252.39 元，約 111.98%，主要係什項收入增加所致。

(五)營業外費用：

決算數 11,406,867,305.32 元，較預算數 9,656,365,000.00 元，增加 1,750,502,305.32 元，約 18.13%，主要係本行配合政府政策辦理軍公教退休(伍)金優惠存款業務所負擔超額利息增加所致。

(六)所得稅費用：

決算數 1,780,557,849.00 元，較預算數 918,513,000.00 元，增加 862,044,849.00 元，約 93.85%，主要係依實際損益結構，計算營利事業所得稅應納稅額，所得稅費用為 1,007,706,319.00 元；另國外所得稅費用 772,851,530.00 元。

(七)本期淨利：

決算數 17,654,057,714.51 元，較預算數 6,581,487,000.00 元，增加 11,072,570,714.51 元，約 168.24 %，主要係採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額增加所致。

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	101年	102年	103年	104年	105年
收入					
營業收入	303,444,822	273,298,719	295,155,571	294,651,177	301,968,407
營業外收入	1,069,205	1,289,842	548,352	866,384	1,456,498
收入合計	304,514,027	274,588,561	295,703,923	295,517,561	303,424,905
支出					
營業成本	267,570,414	236,373,116	255,818,251	253,247,001	252,582,728
營業費用	17,667,224	17,956,051	19,259,543	20,137,791	20,000,694
營業外費用	11,216,130	11,395,012	11,179,081	11,531,219	11,406,867
所得稅費用	862,560	1,429,623	1,245,799	1,730,851	1,780,558
支出合計	297,316,328	267,153,802	287,502,674	286,646,862	285,770,847
淨利（淨損）	7,197,699	7,434,759	8,201,249	8,870,699	17,654,058

註：101~105年度為審定決算數，其中101~103年度係配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

肆、盈虧撥補之擬議：

一、盈虧撥補之情形：

105 年度稅前淨利 19,434,615,563.51 元，扣除所得稅費用 1,780,557,849.00 元後，本期淨利為 17,654,057,714.51 元，連同上年度累積盈餘 2,002,606,542.07 元，合計可分配盈餘為 19,656,664,256.58 元，依規定分配如下：

- (一)填補虧損：填補自本期其他綜合損益轉入之確定福利計畫之再衡量數(損失)836,324,492.00 元。
- (二)提列法定公積：依本期淨利填補確定福利計畫之再衡量數(損失)後之金額按 30%提列，計 5,045,319,966.75 元。
- (三)提列特別公積：依本期淨利填補確定福利計畫之再衡量數(損失)後之金額按本公司章程規定上限 40%提列，計 6,727,093,289.00 元。
- (四)撥付股(官)息紅利：解繳臺灣金融控股股份有限公司 500,000,000.00 元。

(五)未分配盈餘：剩餘數 6,547,926,508.83 元，留列未分配盈餘。

二、最近 5 年度盈餘分配情形表：

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	101年	102年	103年	104年	105年
盈餘分配					
股(官)息紅利	4,767,120	3,598,815	3,745,376	400,000	500,000
填補虧損		284,425	533,199	940,503	836,324
公積	3,614,121	3,577,771	4,329,956	5,551,137	11,772,413
未分配盈餘				2,002,606	6,547,927
合 計	8,381,241	7,461,011	8,608,531	8,894,246	19,656,664

註：101~105年度為審定決算數，其中101年度係依最新修訂會計項目重分類之數。

伍、現金流量之情形：

105 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 158,055,935,208.06 元。
- 二、投資活動之淨現金流出 29,803,887,666.23 元。
- 三、籌資活動之淨現金流出 505,137,651.00 元。
- 四、匯率變動影響數現金流出 415,642,988.96 元。

105 年度現金流入與流出相抵後，現金及約當現金淨增 127,331,266,901.87 元。

陸、資產負債狀況：

一、資產負債之結構：

- (一)105 年底資產總額為 4,770,618,889,315.97 元，其中流動資產 2,050,386,970,607.95 元，占 42.98%，押匯貼現及放款 2,274,329,824,395.90 元，占 47.67%，基金、投資及長期應收款 331,075,522,945.19 元，占 6.94%，不動產、廠房及設備 96,695,325,675.69 元，占 2.03%，投資性不動產 15,238,206,708.00 元，占 0.32%，無形資產 803,224,756.00 元，占 0.02%，其他資產 2,089,814,227.24 元，占 0.04%。
- (二)負債總額為 4,496,669,580,724.22 元，占資產總額 94.27%，其中流動負債 290,299,869,958.49 元，占 6.09%，存款、匯款及金融債券 3,899,982,023,557.04 元，占 81.75%，長期負債 1,285,254,262.00 元，占 0.03%，其他負債 305,102,432,946.69 元，占 6.40%。
- (三)權益總額為 273,949,308,591.75 元，占資產總額 5.73%，其中資本 95,000,000,000.00 元，占 1.99%，資本公積 80,453,033,590.05 元，占 1.69%，保留盈餘 60,254,643,164.60 元，占 1.26%，累積其他綜合損益 23,288,296,915.00 元，占 0.48%，首次採用國際財務報導準則調整數 14,953,334,922.10 元，占 0.31%。

二、最近 5 年度簡明資產負債表：

單位：新臺幣千元

項 目	年 度	101年	102年	103年	104年	105年
資產						
流動資產		1,573,927,182	1,680,255,862	1,761,899,814	1,954,794,573	2,050,386,971
押匯貼現及放款		2,171,407,342	2,238,078,447	2,296,539,962	2,385,536,723	2,274,329,824
基金、投資及長期應收款		197,122,603	229,054,007	238,474,510	291,382,985	331,075,523
不動產、廠房及設備		98,086,367	97,502,611	97,108,785	96,733,221	96,695,326
投資性不動產						15,238,207
無形資產、生物及其他資產		8,654,421	5,909,961	4,791,324	4,040,944	2,893,038
資產總額		4,049,197,915	4,250,800,888	4,398,814,395	4,732,488,446	4,770,618,889
負債						
流動負債		279,255,007	322,339,957	287,078,696	327,135,591	290,299,870
存款、匯款及金融債券		3,298,109,081	3,427,277,161	3,580,342,691	3,863,732,102	3,899,982,024
長期負債		1,583,889	1,447,713	1,346,262	1,317,406	1,285,254
其他負債		233,318,500	255,368,789	279,765,596	285,856,068	305,102,433
負債總額		3,812,266,477	4,006,433,620	4,148,533,245	4,478,041,167	4,496,669,581
權益						
資本		70,000,000	70,000,000	95,000,000	95,000,000	95,000,000
公積及盈餘		134,203,480	137,840,249	116,766,481	124,389,944	140,707,676
累積其他綜合損益		17,682,843	21,524,988	23,537,786	20,104,000	23,288,297
首次採用國際財務報導準則調整數		15,045,115	15,002,031	14,976,883	14,953,335	14,953,335
權益總額		236,931,438	244,367,268	250,281,150	254,447,279	273,949,308
負債及業主權益總額		4,049,197,915	4,250,800,888	4,398,814,395	4,732,488,446	4,770,618,889

註：101~105年度為審定決算數，其中101~103年度係配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

柒、財務地位、經營績效及成長分析：

一、財務比率：

(一)流動準備比率：

105年度決算應提流動準備之各種新臺幣資產總額(包括超額準備、銀行互拆淨借差、轉存指定行庫一年以下之轉存款、中央銀行定期存單、公債、國庫券、國際金融組織來臺所發行之新臺幣債券、可轉讓定期存單、金融債券、銀行承兌匯票、商業承兌匯票、經短期票券交易商或銀行保證之商業本票、公司債及其他經中央銀行核准之資產項

目)1,354,906,466 千元，除以應提流動準備之各種新臺幣負債總額(包括各種新臺幣存款餘額、銀行互拆淨貸差、附買回票債券負債、銀行承作結構性商品所收本金及其他經中央銀行核准之負債項目)2,828,610,534 千元，其比率為 47.90%，較中央銀行規定之最低標準 10% 為高，係因代理公庫、代收稅款、經理新臺幣發行附隨業務及同業存款等特殊業務，基於季節性循環及稅期之變化，流動性需求及適宜之流動比率較高。

(二)長期負債對權益比率：

105 年度決算期末長期負債 1,285,254 千元，除以權益 273,949,308 千元，其比率為 0.47%，較 105 年度預算 0.50% 及 104 年度決算 0.52% 均低，主要係長期負債減少及保留盈餘增加所致。

(三)存款對權益比率：

105 年度決算期末存款餘額 3,874,307,535 千元，除以權益 273,949,308 千元，其比率為 1,414.24%，較 105 年度預算 1,215.86% 為高，主要係存款餘額增加所致；另較 104 年度決算 1,508.43% 為低，主要係權益增加所致。

(四)權益對資產總額之比率：

105 年度決算權益 273,949,308 千元，除以資產總額(不含信託代理與保證資產) 4,770,618,889 千元，其比率為 5.74%，較 105 年度預算 6.49% 為低，主要係流動資產增加所致；另較 104 年度決算 5.38% 為高，主要係權益增加所致。

(五)權益對長期資本之比率：

105 年度決算權益 273,949,308 千元，除以長期負債與權益總額 275,234,562 千元，其比率為 99.53%，較 105 年度預算 99.50% 及 104 年度決算 99.48% 均高，主要係權益增加所致。

(六)負債總額對權益之倍數：

105 年度決算負債總額（不含信託代理與保證負債）4,496,669,581 千元，除以權益 273,949,308 千元，其倍數為 16.41 倍，較 105 年度預算 14.42 倍為高，主要係存款餘額增加所致；另較 104 年度決算 17.60 倍為低，主要係權益增加所致。

二、經營比率：

(一)營業利益率：

105 年度決算營業利益 29,384,985 千元，除以營業收入 301,968,407 千元，營業利益率為 9.73%，較 105 年度預算 6.97% 及 104 年度決算 7.22% 均高，主要係採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額增加所致。

(二)淨利率：

105 年度決算本期淨利 17,654,058 千元，除以營業收入 301,968,407 千元，淨利率為 5.85%，較 105 年度預算 2.78% 及 104 年度決算 3.01% 均高，主要係採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額增加所致。

(三)權益報酬率：

105 年度決算本期淨利 17,654,058 千元，除以平均權益 264,198,294 千元，權益報酬率為 6.68%，較 105 年度預算 2.53% 及 104 年度決算 3.52% 均高，主要係採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額增加所致。

(四)放款對存款倍數：

105 年度決算放款平均營運量 2,332,856,020 千元，除以存款平均營運量 3,880,718,696 千元，其倍數為 0.60 倍，較 105 年度預算 0.65 倍及 104 年度決算 0.63 倍為低，主要係存款營運量增幅大於放款營運量增幅所致。

(五)放款及存款利息差距率：

105 年度決算放款平均利率為 1.69%，與存款平均利率（含

優存超額利息費用) 1.09%比較，其利率差距為 0.60 個百分點，較 105 年度預算 0.97 個百分點及 104 年度決算 0.65 個百分點為低。

三、成長比率：

(一)營業成長率：

105 年度決算營業收入 301,968,407 千元，較 104 年度決算 294,651,177 千元，增加 2.48%，增加幅度較本年度預算成長率 3.93% 為低，主要係銷貨收入及政府補助收入減少數較大所致；另較 104 年度成長率 -0.17% 為高，主要係採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額增加數較大所致。

(二)權益成長率：

105 年度決算權益 273,949,308 千元，較 104 年度決算 254,447,279 千元，增加 7.66%，較 105 年度預算成長率 4.66% 及 104 年度成長率 1.66% 均高，主要係保留盈餘增加數較高所致。

四、最近5年度投資報酬分析表：

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	101年	102年	103年	104年	105年
營業利益率(%)	6.00%	6.94%	6.80%	7.22%	9.73%
營業利益	18,207,184	18,969,552	20,077,777	21,266,385	29,384,985
營業收入	303,444,822	273,298,719	295,155,570	294,651,177	301,968,407
淨利率(%)	2.37%	2.72%	2.78%	3.01%	5.85%
本期淨利	7,197,699	7,434,759	8,201,248	8,870,699	17,654,058
營業收入	303,444,822	273,298,719	295,155,570	294,651,177	301,968,407
每股盈餘(元)	0.76	0.78	0.86	0.93	1.86
本期淨利	7,197,699	7,434,759	8,201,248	8,870,699	17,654,058
普通股加權平均流通在外股數(千股)	9,500,000	9,500,000	9,500,000	9,500,000	9,500,000
總資產報酬率(%)	0.18%	0.18%	0.19%	0.19%	0.37%
本期淨利	7,197,699	7,434,759	8,201,248	8,870,699	17,654,058
平均資產總額	3,995,382,498	4,149,999,402	4,324,807,642	4,565,651,421	4,751,553,668
權益報酬率(%)	3.01%	3.09%	3.32%	3.52%	6.68%
本期淨利	7,197,699	7,434,759	8,201,248	8,870,699	17,654,058
平均權益總額	239,434,332	240,649,353	247,324,209	252,364,215	264,198,294

註：1.101~105年度為審定決算數，其中101~103年度係配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

2.本行資本額於103年10月15日以公積轉增資為950億元，追溯調整表列101~102年度每股盈餘。

捌、其他：

一、補辦預算事項：

補辦預算明細表

單位：新臺幣元

項 目	金 額	辦理 年度	補辦預 算年度	說 明
一、固定資產之建設、 改良、擴充	15,238,206,708			
一般建築及設備計畫	15,238,206,708			
投資性不動產－土地	15,238,206,708	105	106	本行為配合轉投資事業高雄硫酸銹股份有限公司清算完結，參與賸餘財產分派分回土地，於 105 年經行政院 105 年 5 月 2 日以院授主基營字第 1050200402 號函核准，增列投資性不動產 15,238,206,708 元。
二、資金之轉投資	1,377,872,240			
收回	1,377,872,240			
高雄硫酸銹股份有限 公司	1,377,872,240	105	106	本行為配合轉投資事業高雄硫酸銹股份有限公司清算完結，於 105 年經行政院 105 年 5 月 2 日以院授主基營字第 1050200402 號函核准，收回原投資總金額 1,377,872,240 元。

二、本年度經營績效獎金決算提列情形：

(一)考核獎金：係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人2個月薪給總額核算，計提列1,103,006,940元，較預算數1,230,323,000元，減少127,316,060元，主要係預算員額未足額進用，計提獎金之人數減少所致。

(二)績效獎金：

1. 本年度決算稅前淨利19,434,615,563.51元，考量以下政策因素影響金額計9,118,630,000元後，調整為28,553,245,563.51元：

(1)辦理退休、退伍金優惠存款，支付超額利息：為配合政府政策，依銓敘部100年2月1日考臺組貳二字第10000009311號函「退休公務人員一次退休金與養老給付優惠存款辦法」等規定，辦理退休、退伍金優惠存款，負擔超額利息，致增加本行營業外費用。105年度決算數8,284,655,000元，較預算數6,593,714,000元，增加1,690,941,000元，主要係本行實際負擔之平均餘額及利率均較預算為高所致。

(2)辦理國防部主計局同袍儲蓄會大額存款：為配合政府政策，依財政部60年9月30日台財融字第18289號函規定，辦理國防部主計局同袍儲蓄會之大額存款，因該存款性質特殊，均以一般定存或定儲利率(未適用較低之大額存款利率)計息，致減少本行營業利益。經核算本行105年度額外增加差額利息費用為181,070,000元，較預算數100,200,000元，增加80,870,000元，主要係本行負擔之差額利率較預算為高所致。

(3)辦理1兆7,000億元傳統產業低利貸款：為配合政府

政策，依金融監督管理委員會 93 年 11 月 19 日金管銀(二)字第 0932001065 號函規定，以自有資金辦理「1 兆 7,000 億元傳統產業低利貸款」專案之差額利息，致減少本行營業收入及利益。經核算 105 年度差額利息為 921,000 元，較預算數 675,000 元，增加 246,000 元，主要係本行負擔之差額利率較預算為高所致。

- (4) 財政部「青年安心成家貸款」—第二案（或稱「青年安心成家購屋優惠貸款」）：為配合政府政策，依財政部國庫署 99 年 11 月 24 日發布「公股銀行辦理青年安心成家購屋優惠貸款原則」規定，辦理財政部「青年安心成家貸款」—第二案之差額利息，致減少本行營業收入及利益。經核算 105 年度差額利息為 497,900,000，較預算數 139,500,000 元，增加 358,400,000 元，主要係貸款平均餘額較預算為高所致。
- (5) 配合政府政策，基於中日互惠原則，對臺北市日僑學校校舍優惠減收土地租金：為配合政府政策，依行政院 101 年 10 月 2 日院臺財字第 1010060545 號函規定，基於中日互惠原則，對臺北市日僑學校校舍優惠減收土地租金，其地租由公告地價年息 3% 降至公告地價年息 0.4%，致減少本行營業收入及利益。105 年度租金減收 61,396,000 元，較預算數 40,000,000 元，增加 21,396,000 元，主要係臺北市公告地價上漲所致。
- (6) 配合各級政府指定之文化資產辦理修復，增加費用支出：為配合各級地方政府指定之文化資產，依文化資產保存法第 8 條規定，每年編列適當金額辦理文化資產之修復及整理，該等支出屬配合各級政府文化資產之指定而產生，致增加本行營業費用，減少盈餘。經核算 105 年度支出金額為 2,459,000 元，較預算數

2,500,000 元，減少 41,000 元，主要係部分工程未執行所致。

(7)內政部「勞工建購、修繕住宅貸款」及「臺灣省輔助自購國宅貸款」：自 104 年 1 月 1 日起貸款戶之政府補貼利率減少 0.042 個百分點，致減少本行營業收入及利益。105 年度差額利息為 1,229,000 元，較預算數 1,783,000 元，減少 554,000 元，主要係貸款平均餘額較預算為低所致。

(8)辦理各級地方政府公庫事務所負擔之成本費用：依據財政部 105 年 7 月 20 日台財庫字第 10503706900 號函送會議紀錄之決議，本行辦理各級地方公庫事務之成本費用，各級地方政府皆未編列預算支應，而係由本行自行負擔吸收，經核算 105 年度本行代理直轄市、縣(市)政府及鄉(鎮、市)等公庫事務，每年投入之人力成本、作業系統設置維護等相關代庫成本費用為 89,000,000 元，致增加本行營業費用及減少盈餘。

(9)處理土地盈餘：105 年度本行無處分土地之情形。

2. 經衡酌經營狀況及上開調整政策因素後之稅前淨利，依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人 2.4 個月薪給總額核算，計提列 1,307,396,284 元，較預算數 738,194,000 元，增加 569,202,284 元，主要係預算數係按 1.20 個月薪給總額編列，決算數係依實際經營情況，以 2.40 個月薪給總額提列所致。

丙、決算主要表

臺灣銀行股份有限公司
損 益 表

中華民國 105 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			金 額	%
294,651,176,768.28	營 業 收 入	41	301,968,406,768.53	236,390,325,000.00	65,578,081,768.53	27.74
126,636,755,368.00	銷 售 收 入	4101	115,695,073,003.00	98,500,000,000.00	17,195,073,003.00	17.46
126,636,755,368.00	銷 貨 收 入	410101	115,695,073,003.00	98,500,000,000.00	17,195,073,003.00	17.46
146,473,418,275.28	金 融 保 險 收 入	4103	155,578,230,492.53	123,424,909,000.00	32,153,321,492.53	26.05
64,758,332,424.00	利 息 收 入	410301	59,402,785,286.23	77,890,932,000.00	-18,488,146,713.77	-23.74
20,918,138,818.00	保 費 收 入	410302	22,779,133,379.00	23,131,000,000.00	-351,866,621.00	-1.52
6,037,352,196.28	手 續 費 收 入	410305	6,253,400,549.30	5,246,795,000.00	1,006,605,549.30	19.19
680,196.00	出 售 證 券 利 益	410341	681,528.00	30,000,000.00	-29,318,472.00	-97.73
48,163,652,278.00	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 利 益	410342	64,729,006,941.00	12,436,209,000.00	52,292,797,941.00	420.49
1,495,444,999.00	備 供 出 售 金 融 資 產 之 已 實 現 利 益	410344	2,131,821,911.00	1,535,444,000.00	596,377,911.00	38.84
232,858,983.00	以 成 本 衡 量 之 金 融 資 產 利 益	410346	281,400,898.00	186,399,000.00	95,001,898.00	50.97
152,609,243.00	歸 因 於 所 規 避 風 險 之 被 避 險 項 目 之 利 益 - 公 允 價 值 避 險	410350				
4,714,349,138.00	外 幣 兌 換 利 益	410353		2,968,130,000.00	-2,968,130,000.00	-100.00
4,107,769,434.00	採 用 權 益 法 認 列 之 關 聯 企 業 及 合 資 利 益 之 份 額	4106	16,413,920,111.00	2,347,098,000.00	14,066,822,111.00	599.33
2,635,418,332.00	採 用 權 益 法 認 列 之 關 聯 企 業 及 合 資 利 益 之 份 額	410601	16,413,920,111.00	2,347,098,000.00	14,066,822,111.00	599.33
1,472,351,102.00	採 用 權 益 法 認 列 之 關 聯 企 業 及 合 資 之 處 分 利 益	410602				
17,433,233,691.00	其 他 營 業 收 入	4198	14,281,183,162.00	12,118,318,000.00	2,162,865,162.00	17.85
16,970,330,464.00	政 府 補 助 收 入	419804	13,754,257,726.00	11,731,452,000.00	2,022,805,726.00	17.24
462,903,227.00	什 項 營 業 收 入	419898	526,925,436.00	386,866,000.00	140,059,436.00	36.20
253,247,000,680.86	營 業 成 本	51	252,582,728,435.95	198,220,612,000.00	54,362,116,435.95	27.43
126,137,331,917.00	銷 售 成 本	5101	115,152,537,364.00	97,950,000,000.00	17,202,537,364.00	17.56
126,137,331,917.00	銷 貨 成 本	510101	115,152,537,364.00	97,950,000,000.00	17,202,537,364.00	17.56
126,798,605,807.86	金 融 保 險 成 本	5103	137,025,454,140.95	99,911,516,000.00	37,113,938,140.95	37.15
36,352,154,886.00	利 息 費 用	510301	33,367,303,426.00	53,027,731,000.00	-19,660,427,574.00	-37.08

臺灣銀行股份有限公司

損 益 表

中華民國 105 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			金 額	%
578,155,052.16	手續費用	510305	623,719,798.72	641,790,000.00	-18,070,201.28	-2.82
4,430,616,722.70	各項提存	510311	5,231,618,144.23	1,217,263,000.00	4,014,355,144.23	329.79
69,572,817.00	現金運送費	510312	74,806,176.00	50,000,000.00	24,806,176.00	49.61
32,810,111,396.00	保險賠款與給付	510321	29,871,353,402.00	26,680,701,000.00	3,190,652,402.00	11.96
5,529,028,726.00	提存責任準備	510324	18,843,199,928.00	17,954,880,000.00	888,319,928.00	4.95
46,669,438,480.00	透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失	510343	48,406,820,786.00	173,151,000.00	48,233,669,786.00	27,856.42
125,426.00	無活絡市場之債 務商品投資損失	510348				
359,402,302.00	避險工具之損失 —公允價值避險	510349	37,094,855.00	166,000,000.00	-128,905,145.00	-77.65
	歸因於所規避風險 之被避險項目之損 失—公允價值避險	510350	111,645,004.00		111,645,004.00	—
	外幣兌換損失	510353	457,892,621.00		457,892,621.00	—
311,062,956.00	其他營業成本	5198	404,736,931.00	359,096,000.00	45,640,931.00	12.71
	投資性不動產費用	519801	40,670,060.00		40,670,060.00	—
311,062,956.00	什項營業成本	519898	364,066,871.00	359,096,000.00	4,970,871.00	1.38
41,404,176,087.42	營業毛利	61	49,385,678,332.58	38,169,713,000.00	11,215,965,332.58	29.38
20,137,790,699.08	營業費用	52	20,000,693,716.14	21,700,440,000.00	-1,699,746,283.86	-7.83
19,341,445,660.08	業務費用	5202	19,209,442,174.14	20,683,948,000.00	-1,474,505,825.86	-7.13
19,341,445,660.08	業務費用	520201	19,209,442,174.14	20,683,948,000.00	-1,474,505,825.86	-7.13
749,306,031.00	管理費用	5203	744,165,096.00	956,809,000.00	-212,643,904.00	-22.22
749,306,031.00	管理費用	520301	744,165,096.00	956,809,000.00	-212,643,904.00	-22.22
47,039,008.00	其他營業費用	5298	47,086,446.00	59,683,000.00	-12,596,554.00	-21.11
6,965,881.00	研究發展費用	529801	7,618,875.00	14,539,000.00	-6,920,125.00	-47.60
40,073,127.00	員工訓練費用	529802	39,467,571.00	45,144,000.00	-5,676,429.00	-12.57
21,266,385,388.34	營業利益	62	29,384,984,616.44	16,469,273,000.00	12,915,711,616.44	78.42

臺灣銀行股份有限公司

損 益 表

中華民國 105 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			金 額	%
866,384,364.31	營 業 外 收 入	49	1,456,498,252.39	687,092,000.00	769,406,252.39	111.98
866,384,364.31	其 他 營 業 外 收 入	4998	1,456,498,252.39	687,092,000.00	769,406,252.39	111.98
22,289,969.00	賠 償 收 入	499802	1,001,880.00		1,001,880.00	—
445,212,019.80	處 分 不 動 產、廠 房 及 設 備 利 益	499826		357,748,000.00	-357,748,000.00	-100.00
17,323,022.22	資 產 減 損 迴 轉 利 益	499832	27,659,347.31		27,659,347.31	—
381,559,353.29	什 項 收 入	499898	1,427,837,025.08	329,344,000.00	1,098,493,025.08	333.54
11,531,219,557.40	營 業 外 費 用	59	11,406,867,305.32	9,656,365,000.00	1,750,502,305.32	18.13
11,531,219,557.40	其 他 營 業 外 費 用	5998	11,406,867,305.32	9,656,365,000.00	1,750,502,305.32	18.13
11,006,752,357.00	優 存 超 額 利 息	599807	10,777,110,876.00	8,944,426,000.00	1,832,684,876.00	20.49
32,417,500.15	資 產 報 廢 損 失	599835	31,922,548.60	20,706,000.00	11,216,548.60	54.17
492,049,700.25	什 項 費 用	599898	597,833,880.72	691,233,000.00	-93,399,119.28	-13.51
-10,664,835,193.09	營 業 外 利 益 (損 失)	63	-9,950,369,052.93	-8,969,273,000.00	-981,096,052.93	-10.94
10,601,550,195.25	稅 前 淨 利	64	19,434,615,563.51	7,500,000,000.00	11,934,615,563.51	159.13
10,601,550,195.25	(一 般 營 業 盈 餘)		19,434,615,563.51	7,500,000,000.00	11,934,615,563.51	159.13
1,730,851,547.00	所 得 稅 費 用	65	1,780,557,849.00	918,513,000.00	862,044,849.00	93.85
8,870,698,648.25	本 期 淨 利	68	17,654,057,714.51	6,581,487,000.00	11,072,570,714.51	168.24

註：1.本年度決算數本行負擔軍公教優惠存款政策因素影響數如予排除，則營業利益為300.75億元，稅前淨利為284.10億元。

2.本期其他綜合損益如下：

科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數
不重分類至損益之項目 (稅後淨額)	-849,935,894.00
確定福利計畫之再衡量數	-744,380,580.00
採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額— 不重分類至損益之項目	-105,555,314.00
後續可能重分類至損益之項目 (稅後淨額)	3,197,907,613.00
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-468,214,285.00
備供出售金融資產未實現評價損益	4,003,761,905.00
採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額— 可能重分類至損益之項目	-309,795,873.00
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	-27,844,134.00
本期其他綜合損益 (稅後淨額)	2,347,971,719.00

臺灣銀行
會計所得及課稅所
中華民國

項 目	金 額	遞 延	
		預 付 稅 款	
		本年度(-)	上年度(+)
A. 本年度盈餘	19,371,563,400.51		
B. 暫時性差異(加項)	6,989,574,388.00		
1. 意外損失準備增提數			
2. 員工福利負債-退休金	640,598,658.00		
3. 員工福利負債-退休員工優存息	-74,748,089.00		
4. 員工福利負債-退休員工三節慰問金及照護金	-232,654,843.00		
5. 未實現兌換評價損失(+)/利益(-)	1,392,124,151.00		
6. 備抵存貨跌價損失-貴金屬部沖自營及委辦銷貸成本	-3,429,912.00		
7. 累計減損-承受擔保品及殘餘物			
8. 累計減損-備供出售金融資產-流動-海外			
9. 累計減損-持有至到期日金融資產評價調整			
10. 累計減損-以成本衡量之金融資產評價調整			
11. 金融資產評價損失(+)/利益(-)	278,979,533.00		
12. 備抵呆帳超提數	4,988,047,291.00		
13. 保證責任準備超限數	657,599.00		
C. 永久性差異(減項)	20,803,572,881.31		
14. 依權益法認列轉投資公司投資收益(不含高確清算損益13,312,318,133元)	3,409,344,894.00		
15. 國際金融業務分行盈餘免稅	1,827,770,155.00		
16. 出售土地盈餘免稅			
17. 資產減損損失-土地〔減損損失(-)轉利益(+)]	27,659,347.31		
18. 證券交易所得免稅	-72,077,931.00		
19. 轉投資收益免稅(投資利益-股息紅利)(含高確清算損益)	18,956,498,240.00		
20. 金融資產評價損失(-)/利益(+)	920,352,719.00		
21. 備供,以成本衡量沖成本減項,股票股利及採權益法收到現金股利	-4,016,481,917.00		
22. 高鐵105.120收到96-97特別股息補償金(沖#110523應收股利)	-248,630,137.00		
23. 各項罰鍰	-862,489.00		
D. 當年度課稅所得額 = A + B - C (前10年核定虧損彌補前)	5,557,564,907.00		
E. 前10年核定虧損本年度扣除額			
F. 一般課稅所得額 = D - E (前10年核定虧損彌補後)	5,557,564,907.00		
G. 當年度營利事業所得稅(一般所得稅額) = F × 17%	944,786,034.00		
H. 基本所得額	7,385,335,062.00		
一般課稅所得額	5,557,564,907.00		
國際金融業務分行盈餘	1,827,770,155.00		
證券交易所得(100年起證券交易損失644,679,587)			
I. 基本稅額 = (H - 500,000) × 12%	886,180,207.00		
J. 基本稅額與一般所得稅額之差異 = I - G			
K. 國金分行所得稅(對境內金融機構授信)	209,773.00		
L. 應付中央政府所得稅 = G + J + K	944,995,807.00		
M. 繳納外國政府所得稅 - 當期所得稅費用	789,634,466.00		
N. 國外遞延所得稅資產淨減 影響所得稅費用(+)	-16,809,344.00		
國外遞延所得稅資產-匯差			
國外金融商品未實現損益「遞延所得稅資產及負債」			
國外金融商品未實現損益「遞延所得稅資產及負債」之匯差			
O. 應付所得稅 = L + M	1,734,630,273.00		
P. 國內遞延所得稅資產淨減 影響所得稅費用(+)	-1,045,898,202.00		
Q. 國內遞延所得稅負債淨增 影響所得稅費用(+)	-142,329,445.00		
R. 國內遞延所得稅資產-認列於其他綜合損益之再衡量數			
S. 國內遞延所得稅資產-國外營運機構財務報表換算之兌換差額			
T. 備抵遞延所得稅資產淨減 影響所得稅費用(-)	1,188,227,647.00		
1. 意外損失準備增提數			
2. 員工福利負債-退休金	108,901,772.00		
3. 員工福利負債-退休員工優存息	-12,707,175.00		
4. 員工福利負債-退休員工三節慰問金及照護金	-39,551,323.00		
5. 未實現兌換評價損失(+)/利益(-)	236,661,106.00		
6. 備抵存貨跌價損失-貴金屬部沖自營及委辦銷貸成本	-583,085.00		
7. 累計減損-承受擔保品及殘餘物			
8. 累計減損-備供出售金融資產-流動-海外			
9. 累計減損-持有至到期日金融資產評價調整			
10. 累計減損-以成本衡量之金融資產評價調整			
11. 金融資產評價損失(+)/利益(-)-海外分行	47,426,521.00		
12. 備抵呆帳超提數	847,968,039.00		
13. 保證責任準備超限數	111,792.00		
U. 所得稅費用 = N + O + P + Q + T	1,717,820,929.00		

(一) 淨利部分：

- 課稅所得 = 稅前會計所得 19,371,563,400 元 + 暫時性差異 6,989,574,388 元 - 永久性差異 20,803,572,881 元 = 5,557,564,907 元
- 應付中央政府所得稅 = 一般所得稅額 944,786,034 元 (一般課稅所得 5,557,564,907 元 × 稅率 17%) + 基本稅額高於一般所得稅額之差異 0 元 { 基本稅額 886,180,207 元 [基本所得額 7,385,335,062 元 - 扣除額 500,000 元] × 稅率 12% } - 一般所得稅額 944,786,034 元 } + 國金分行所得稅 209,773 元 = 944,995,807 元

(二) 本年度應付所得稅 = 應付中央政府所得稅 944,995,807 元 + 外國政府所得稅 789,634,466 元 = 1,734,630,273 元

臺灣銀行股份有限公司
盈虧撥補表
中華民國 105 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			金 額	%	
盈餘之部						
本期淨利	8101	17,654,057,714.51	6,581,487,000.00	11,072,570,714.51	168.24	
累積盈餘	8102	2,002,606,542.07		2,002,606,542.07	—	
首次採用國際財務報導準則調整數轉列數	8107		38,910,000.00	-38,910,000.00	-100.00	
合 計		19,656,664,256.58	6,620,397,000.00	13,036,267,256.58	196.91	
分配之部						
轉投資機關所得者	8203	500,000,000.00	2,013,356,000.00	-1,513,356,000.00	-75.17	
股(官)息紅利	820301	500,000,000.00	2,013,356,000.00	-1,513,356,000.00	-75.17	
留存事業機關者	8207	19,156,664,256.58	4,607,041,000.00	14,549,623,256.58	315.81	
填補虧損	820701	836,324,492.00		836,324,492.00	—	
法定公積	820703	5,045,319,966.75	1,974,446,000.00	3,070,873,966.75	155.53	
特別公積	820704	6,727,093,289.00	2,632,595,000.00	4,094,498,289.00	155.53	
未分配盈餘	820705	6,547,926,508.83		6,547,926,508.83	—	
合 計		19,656,664,256.58	6,620,397,000.00	13,036,267,256.58	196.91	
虧損之部						
其他綜合損益轉入數	8304	836,324,492.00		836,324,492.00	—	
合 計		836,324,492.00		836,324,492.00	—	
填補之部						
事業機關負擔者	8406	836,324,492.00		836,324,492.00	—	
撥用盈餘	840601	836,324,492.00		836,324,492.00	—	
合 計		836,324,492.00		836,324,492.00	—	

註：表列「其他綜合損益轉入數」為確定福利計畫之再衡量數(損失)，其中本行部分為744,380,580元，採用權益法認列關聯企業部分為91,943,912元。

臺灣銀行股份有限公司
盈餘分配計算之說明
中華民國 105 年度

本年度稅前淨利19,434,615,563.51元，扣除所得稅費用1,780,557,849.00元後，本期淨利為17,654,057,714.51元，連同上年度累積盈餘2,002,606,542.07元，合計可分配盈餘為19,656,664,256.58元，依規定分配如下：

- 一、填補虧損：填補自本期其他綜合損益轉入之確定福利計畫之再衡量數(損失)836,324,492.00元。
- 二、提列法定公積：依本期淨利填補確定福利計畫之再衡量數(損失)後之金額按30%提列，計5,045,319,966.75元。
- 三、提列特別公積：依本期淨利填補確定福利計畫之再衡量數(損失)後之金額按本公司章程規定上限40%提列，計6,727,093,289.00元。
- 四、撥付股(官)息紅利：解繳臺灣金融控股股份有限公司500,000,000.00元。
- 五、未分配盈餘：剩餘數6,547,926,508.83元，留列未分配盈餘。

臺灣銀行股份有限公司

現金流量表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣元

項 目	目 編號	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
				金 額	%
營業活動之現金流量					
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	9001	19,434,615,563.51	7,500,000,000.00	11,934,615,563.51	159.13
稅前淨利(淨損)	9003	19,434,615,563.51	7,500,000,000.00	11,934,615,563.51	159.13
利息股利之調整	9004	-31,744,882,022.23	-30,847,113,000.00	-897,769,022.23	—
利息收入	900401	-60,383,916,755.23	-79,118,522,000.00	18,734,605,244.77	—
股利收入	900402	-6,419,120,489.00	-5,095,473,000.00	-1,323,647,489.00	—
利息費用	900403	35,058,155,222.00	53,366,882,000.00	-18,308,726,778.00	-34.31
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-12,310,266,458.72	-23,347,113,000.00	11,036,846,541.28	—
調整項目	9006	155,355,264,961.55	226,068,000.00	155,129,196,961.55	68,620.59
提列備抵呆帳及評價損益	900601	2,102,748,962.23	1,217,263,000.00	885,485,962.23	72.74
提存各項準備	900602	18,424,529,415.00	18,006,186,000.00	418,343,415.00	2.32
折舊及減損	900603	761,800,428.69	944,087,000.00	-182,286,571.31	-19.31
攤銷	900604	360,890,538.00	422,035,000.00	-61,144,462.00	-14.49
處理資產損失(利益)	900607	-3,988,568,839.40	-8,202,031,000.00	4,213,462,160.60	—
其他	900609	-16,417,237,538.00	-1,347,098,000.00	-15,070,139,538.00	—
存放銀行同業淨減(淨增)	900610	25,086,399,563.91		25,086,399,563.91	—
存放央行淨減(淨增)	900611	-15,532,295,552.00	-584,416,000.00	-14,947,879,552.00	—
流動金融資產淨減(淨增)	900612	85,813,807,938.00	-6,172,459,000.00	91,986,266,938.00	—
押匯貼現及放款淨減(淨增)	900613	103,555,597,227.06	-26,691,533,000.00	130,247,130,227.06	—
流動資產淨減(淨增)	900614	2,954,083,899.06	-1,667,324,000.00	4,621,407,899.06	—
流動金融負債淨增(淨減)	900615	-87,005,772,490.00	286,009,000.00	-87,291,781,490.00	-30,520.64
存匯款淨增(淨減)	900616	38,633,644,960.69	23,797,522,000.00	14,836,122,960.69	62.34
流動負債淨增(淨減)	900617	605,636,448.31	217,827,000.00	387,809,448.31	178.04
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	143,044,998,502.83	-23,121,045,000.00	166,166,043,502.83	—
收取利息	9008	48,214,698,180.23	68,283,992,000.00	-20,069,293,819.77	-29.39
收取股利	9009	3,939,457,977.00	3,957,224,000.00	-17,766,023.00	-0.45
支付利息	9010	-36,189,221,508.00	-52,732,938,000.00	16,543,716,492.00	—
支付所得稅	9012	-953,997,944.00	-925,709,000.00	-28,288,944.00	—
營業活動之淨現金流入(流出)	91	158,055,935,208.06	-4,538,476,000.00	162,594,411,208.06	—

臺灣銀行股份有限公司

現金流量表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣元

項 目	編 號	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
				金 額	%
投資活動之現金流量	92				
流動金融資產淨減(淨增)	9201	-13,874,704,559.00	-587,058,000.00	-13,287,646,559.00	—
減少投資	9202	677,754,132.00	408,306,000.00	269,448,132.00	65.99
減少基金及長期應收款	9204	4,466,229,137.00		4,466,229,137.00	—
減少不動產、廠房及設備	9205		529,532,000.00	-529,532,000.00	-100.00
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	2,576,422,222.77	-427,473,000.00	3,003,895,222.77	—
收取利息	9209	16,698,635,453.00	10,681,460,000.00	6,017,175,453.00	56.33
收取股利	9210	4,040,322,190.00	2,366,125,000.00	1,674,197,190.00	70.76
增加投資	9212	-43,631,168,396.00	-8,176,205,000.00	-35,454,963,396.00	—
增加基金及長期應收款	9214		-175,419,000.00	175,419,000.00	—
增加不動產、廠房及設備	9215	-757,377,846.00	-803,368,000.00	45,990,154.00	—
投資活動之淨現金流入(流出)	93	-29,803,887,666.23	3,815,900,000.00	-33,619,787,666.23	-881.04
籌資活動之現金流量	94				
流動金融負債淨增(淨減)	9402	19,876,352.00	12,600,000.00	7,276,352.00	57.75
其他負債淨增(淨減)	9407	244,791,115.00	-71,226,000.00	316,017,115.00	—
增加資本、公積及填補虧損	9408		7,000,000,000.00	-7,000,000,000.00	-100.00
減少非流動金融負債	9411	-32,151,284.00	-3,869,000.00	-28,282,284.00	—
支付利息	9413	-337,653,834.00	-551,293,000.00	213,639,166.00	—
發放現金股利	9414	-400,000,000.00		-400,000,000.00	—
籌資活動之淨現金流入(流出)	95	-505,137,651.00	6,386,212,000.00	-6,891,349,651.00	-107.91
匯率影響數	96	-415,642,988.96	-113,671,000.00	-301,971,988.96	—
現金及約當現金之淨增(淨減)	97	127,331,266,901.87	5,549,965,000.00	121,781,301,901.87	2,194.27
期初現金及約當現金	98	830,174,644,277.83	1,152,766,751,000.00	-322,592,106,722.17	-27.98
期末現金及約當現金	99	957,505,911,179.70	1,158,316,716,000.00	-200,810,804,820.30	-17.34

註：不影響現金流量之投資及籌資活動：

- (1)收回轉投資高雄硫酸銨股份有限公司，換入投資性不動產(土地)15,238,206,708元；
- (2)確定福利計畫之再衡量數(損失)轉入數836,324,492元。

臺灣銀行股份有限公司

資產負債表

中華民國 105 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	
名 稱	編 號				金 額	%
資產		1	4,770,618,889,315.97	4,732,488,445,552.46	38,130,443,763.51	0.81
流動資產		11	2,050,386,970,607.95	1,954,794,572,712.09	95,592,397,895.86	4.89
現金		1101	35,130,440,529.70	26,574,386,935.00	8,556,053,594.70	32.20
庫存現金		110101	12,407,177,274.70	12,126,972,642.00	280,204,632.70	
零用金及週轉金		110104	49,098,520.00	20,353,799.00	28,744,721.00	
待交換票據		110105	10,860,256,572.00	5,039,874,609.00	5,820,381,963.00	
庫存外幣		110106	11,813,908,163.00	9,387,185,885.00	2,426,722,278.00	
存放銀行同業		1102	307,243,798,763.00	262,918,411,675.74	44,325,387,087.26	16.86
存放銀行同業		110201	87,268,215,421.00	108,848,060,579.74	-21,579,845,158.74	
拆放銀行同業		110205	220,021,402,671.00	154,125,778,030.00	65,895,624,641.00	
備抵呆帳－拆放銀行同業		110206	-45,819,329.00	-55,426,934.00	9,607,605.00	
存放央行		1103	467,260,393,125.00	431,893,420,810.00	35,366,972,315.00	8.19
存放央行		110301	111,998,713,125.00	89,084,205,810.00	22,914,507,315.00	
轉存央行存款		110302	355,261,680,000.00	342,809,215,000.00	12,452,465,000.00	
存出信託賠償準備金		110305	450,000,000.00	450,000,000.00	0.00	
抵繳存出信託賠償準備金		110306	-450,000,000.00	-450,000,000.00	0.00	
流動金融資產		1104	1,134,610,413,102.00	1,120,531,382,229.00	14,079,030,873.00	1.26
原始認列時指定為透過損益按公允價值 衡量之金融資產－流動		110401	18,004,143,157.00	13,334,633,659.00	4,669,509,498.00	
原始認列時指定為透過損益按公允價值 衡量之金融資產評價調整－流動		110402	66,154,587.00	96,341,342.00	-30,186,755.00	
持有供交易之金融資產－流動		110405	170,712,002,426.00	139,878,047,245.00	30,833,955,181.00	
持有供交易之金融資產評價調整－流動		110406	23,778,697,715.00	19,696,182,348.00	4,082,515,367.00	
附賣回票券及債券投資		110407		50,040,268.00	-50,040,268.00	
買入匯款		110409	5,764,522.00	7,739,217.00	-1,974,695.00	
備抵呆帳－買入匯款		110410	-57,644.00	-77,398.00	19,754.00	
備供出售金融資產－流動		110413	904,132,667,375.00	922,949,924,006.00	-18,817,256,631.00	
備供出售金融資產評價調整－流動		110414	-60,730,144.00	-1,089,975,586.00	1,029,245,442.00	
持有至到期日金融資產－流動		110416	16,983,950,345.00	25,526,796,671.00	-8,542,846,326.00	
避險之衍生金融資產評價調整－流動		110419	21,220,763.00	15,970,457.00	5,250,306.00	
無活絡市場之債務工具投資－流動		110424	966,600,000.00		966,600,000.00	
拆放證券公司		110426		65,760,000.00	-65,760,000.00	
應收款項		1105	46,256,226,728.16	50,551,669,198.16	-4,295,442,470.00	-8.50
應收票據		110501	2,511,170.00	2,075,699.00	435,471.00	
應收帳款		110504	1,343,728,244.00	903,093,650.00	440,634,594.00	
備抵呆帳－應收帳款		110505	-9,743,254.00	-9,456,340.00	-286,914.00	
應收收益		110511	552,482,563.00	840,217,179.00	-287,734,616.00	
備抵呆帳－應收收益		110512	-4,836,050.00	-4,510,737.00	-325,313.00	
應收無追索權承購帳款		110513	9,414,651,865.00	9,973,985,816.00	-559,333,951.00	
備抵呆帳－應收無追索權承購帳款		110514	-51,582,227.00	-71,485,192.00	19,902,965.00	
應收利息		110515	12,738,537,851.00	16,531,177,703.00	-3,792,639,852.00	
備抵呆帳－應收利息		110516	-23,321,059.00	-27,954,841.00	4,633,782.00	
應收承兌票款		110519	2,494,640,990.00	2,095,831,600.00	398,809,390.00	
備抵呆帳－應收承兌票款		110520	-25,791,610.00	-22,434,536.00	-3,357,074.00	
應收保費		110521	114,027,858.00	118,228,027.00	-4,200,169.00	
其他應收款		110598	19,714,212,108.16	21,404,629,582.16	-1,690,417,474.00	
備抵呆帳－其他應收款		110599	-3,291,721.00	-1,181,728,412.00	1,178,436,691.00	
本期所得稅資產		1106	785,838,016.00	1,343,508,858.00	-557,670,842.00	-41.51

臺灣銀行股份有限公司

資產負債表

中華民國 105 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	
名 稱	編 號				金 額	%
應收所得稅退稅款		110601	696,294,260.00	1,271,555,248.00	-575,260,988.00	
預付所得稅稅款		110602	89,543,756.00	71,953,610.00	17,590,146.00	
黃金與白銀		1107	788,642.16	788,642.16	0.00	0.00
黃金與白銀		110701	788,642.16	788,642.16	0.00	
存貨		1108	1,162,814,418.00	745,323,287.00	417,491,131.00	56.01
商(藥)品存貨		110801	1,162,814,418.00	748,753,199.00	414,061,219.00	
備抵存貨跌價		110821		-3,429,912.00	3,429,912.00	
預付款項		1111	5,715,024,423.73	5,436,618,722.83	278,405,700.90	5.12
預付費用		111103	295,773,759.82	341,774,150.96	-46,000,391.14	
預付利息		111105	5,434,078.00	11,871,027.00	-6,436,949.00	
進項稅額		111106	169,844.00		169,844.00	
留抵稅額		111107	699,191.00	774,736.00	-75,545.00	
其他預付款		111198	5,412,947,550.91	5,082,198,808.87	330,748,742.04	
短期墊款		1112	52,221,232,860.20	54,799,062,354.20	-2,577,829,494.00	-4.70
短期墊款		111201	52,253,320,993.20	54,833,878,662.20	-2,580,557,669.00	
備抵呆帳—短期墊款		111202	-32,088,133.00	-34,816,308.00	2,728,175.00	
押匯貼現及放款		12	2,274,329,824,395.90	2,385,536,723,067.96	-111,206,898,672.06	-4.66
押匯及貼現		1201	3,833,205,846.00	4,517,066,435.00	-683,860,589.00	-15.14
進口押匯		120101		5,425,867.00	-5,425,867.00	
出口押匯		120102	3,872,121,002.00	4,557,436,889.00	-685,315,887.00	
備抵呆帳—押匯及貼現		120104	-38,915,156.00	-45,796,321.00	6,881,165.00	
短期放款及透支		1202	355,042,172,013.84	422,956,788,614.14	-67,914,616,600.30	-16.06
透支		120201	23,276,307,554.14	31,083,412,376.14	-7,807,104,822.00	
短期放款		120202	333,038,928,706.70	393,047,077,094.00	-60,008,148,387.30	
備抵呆帳—短期放款及透支		120203	-1,506,020,161.00	-1,583,005,373.00	76,985,212.00	
應收帳款融資		120204	235,309,004.00	416,347,997.00	-181,038,993.00	
備抵呆帳—應收帳款融資		120205	-2,353,090.00	-7,043,480.00	4,690,390.00	
短期擔保放款及透支		1203	106,671,617,757.02	106,402,595,247.09	269,022,509.93	0.25
擔保透支		120301	475,381,480.80	1,310,383,428.25	-835,001,947.45	
短期擔保放款		120302	107,308,620,717.22	106,190,287,965.84	1,118,332,751.38	
備抵呆帳—短期擔保放款及透支		120303	-1,117,533,155.00	-1,103,751,817.00	-13,781,338.00	
應收帳款擔保融資		120304	5,200,721.00	5,733,000.00	-532,279.00	
備抵呆帳—應收帳款擔保融資		120305	-52,007.00	-57,330.00	5,323.00	
中期放款		1204	545,495,536,973.00	610,369,766,136.00	-64,874,229,163.00	-10.63
中期放款		120401	550,638,619,232.00	615,794,230,983.00	-65,155,611,751.00	
備抵呆帳—中期放款		120404	-5,143,082,259.00	-5,424,464,847.00	281,382,588.00	
中期擔保放款		1205	243,103,146,732.25	254,297,106,015.90	-11,193,959,283.65	-4.40
中期擔保放款		120501	245,968,781,278.25	257,747,275,175.90	-11,778,493,897.65	
備抵呆帳—中期擔保放款		120504	-2,865,634,546.00	-3,450,169,160.00	584,534,614.00	
長期放款		1206	174,842,675,593.96	172,690,190,091.00	2,152,485,502.96	1.25
長期放款		120601	176,933,311,411.96	174,758,213,190.00	2,175,098,221.96	
備抵呆帳—長期放款		120604	-2,090,635,818.00	-2,068,023,099.00	-22,612,719.00	
長期擔保放款		1207	845,341,469,479.83	814,303,210,528.83	31,038,258,951.00	3.81
長期擔保放款		120701	860,547,638,712.83	825,160,313,130.83	35,387,325,582.00	
備抵呆帳—長期擔保放款		120704	-15,206,169,233.00	-10,857,102,602.00	-4,349,066,631.00	
基金、投資及長期應收款		13	331,075,522,945.19	291,382,984,822.19	39,692,538,123.00	13.62
非流動金融資產		1302	278,965,113,718.19	234,006,048,996.19	44,959,064,722.00	19.21

臺灣銀行股份有限公司

資產負債表

中華民國 105 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	
名 稱	編 號				金 額	%
備供出售金融資產－非流動		130209	110,448,045,765.00	111,286,862,461.00	-838,816,696.00	
備供出售金融資產評價調整－非流動		130210	23,321,355,642.00	20,451,899,240.00	2,869,456,402.00	
持有至到期日金融資產－非流動		130212	121,828,377,759.00	88,259,594,676.00	33,568,783,083.00	
以成本衡量之金融資產－非流動		130218	8,596,824,899.19	8,596,824,899.19	0.00	
累計減損－以成本衡量之金融資產－非流動		130219	-15,000,106.00	-15,000,106.00	0.00	
無活絡市場之債務工具投資－非流動		130220	14,766,064,904.00	5,406,714,767.00	9,359,350,137.00	
其他金融資產－非流動		130298	19,444,855.00	19,153,059.00	291,796.00	
採用權益法之投資		1303	35,055,524,296.00	35,855,821,758.00	-800,297,462.00	-2.23
採用權益法之投資成本		130301	8,318,000,023.00	9,695,872,263.00	-1,377,872,240.00	
採用權益法認列之投資權益調整		130302	26,737,524,273.00	26,159,949,495.00	577,574,778.00	
長期應收款項		1305	17,054,884,931.00	21,521,114,068.00	-4,466,229,137.00	-20.75
長期應收款		130504	17,054,884,931.00	21,521,114,068.00	-4,466,229,137.00	
不動產、廠房及設備		14	96,695,325,675.69	96,733,220,910.98	-37,895,235.29	-0.04
土地		1401	86,231,262,509.75	86,203,603,162.44	27,659,347.31	0.03
土地		140101	4,537,414,457.01	4,537,414,457.01	0.00	
重估增值－土地		140102	81,739,784,076.54	81,739,784,076.54	0.00	
累計減損－土地		140105	-45,936,023.80	-73,595,371.11	27,659,347.31	
土地改良物		1402	180,858.00	542,574.00	-361,716.00	-66.67
土地改良物		140201	14,964,336.00	14,964,336.00	0.00	
累計折舊－土地改良物		140204	-14,783,478.00	-14,421,762.00	-361,716.00	
房屋及建築		1403	7,882,358,338.16	8,095,291,211.16	-212,932,873.00	-2.63
房屋及建築		140301	14,570,336,968.50	14,524,387,098.50	45,949,870.00	
重估增值－房屋及建築		140302	34,307,194.91	34,307,194.91	0.00	
累計折舊－房屋及建築		140304	-6,722,285,825.25	-6,463,403,082.25	-258,882,743.00	
機械及設備		1404	1,486,039,221.00	1,509,852,309.00	-23,813,088.00	-1.58
機械及設備		140401	6,515,424,316.00	6,475,669,428.00	39,754,888.00	
累計折舊－機械及設備		140404	-5,029,385,095.00	-4,965,817,119.00	-63,567,976.00	
交通及運輸設備		1405	195,009,733.79	173,315,068.39	21,694,665.40	12.52
交通及運輸設備		140501	1,056,605,590.00	1,039,063,172.00	17,542,418.00	
累計折舊－交通及運輸設備		140504	-861,595,856.21	-865,748,103.61	4,152,247.40	
什項設備		1406	175,253,730.39	181,504,721.39	-6,250,991.00	-3.44
什項設備		140601	978,950,666.84	985,217,755.84	-6,267,089.00	
累計折舊－什項設備		140604	-803,696,936.45	-803,713,034.45	16,098.00	
租賃權益改良		1407	103,530,145.60	94,701,998.60	8,828,147.00	9.32
租賃權益改良		140701	783,860,043.40	740,760,730.40	43,099,313.00	
累計折舊－租賃權益改良		140704	-680,329,897.80	-646,058,731.80	-34,271,166.00	
購建中固定資產		1408	621,691,139.00	474,409,866.00	147,281,273.00	31.05
未完工程		140801	509,535,600.00	440,780,101.00	68,755,499.00	
訂購機件		140804	112,155,539.00	33,629,765.00	78,525,774.00	
投資性不動產		15	15,238,206,708.00		15,238,206,708.00	—
投資性不動產－土地		1501	15,238,206,708.00		15,238,206,708.00	—
投資性不動產－土地		150101	15,238,206,708.00		15,238,206,708.00	
無形資產		16	803,224,756.00	853,945,715.00	-50,720,959.00	-5.94
無形資產		1601	803,224,756.00	853,945,715.00	-50,720,959.00	-5.94
電腦軟體		160105	803,224,756.00	853,945,715.00	-50,720,959.00	
其他資產		18	2,089,814,227.24	3,186,998,324.24	-1,097,184,097.00	-34.43
遞延資產		1802	70,386.00	220,647.00	-150,261.00	-68.10

臺灣銀行股份有限公司

資產負債表

中華民國 105 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	
名 稱	編 號				金 額	%
其他遞延資產		180298	70,386.00	220,647.00	-150,261.00	
遞延所得稅資產		1803	297,880,103.00	476,039,714.00	-178,159,611.00	-37.43
遞延所得稅資產		180301	297,880,103.00	476,039,714.00	-178,159,611.00	
待整理資產		1804	70,979.05	70,979.05	0.00	0.00
其他待整理資產		180498	70,979.05	70,979.05	0.00	
什項資產		1897	1,791,792,759.19	2,710,666,984.19	-918,874,225.00	-33.90
催收款項		189702	4,872,177,963.00	4,456,006,674.00	416,171,289.00	
備抵呆帳－催收款項		189705	-4,947,578,923.00	-3,382,640,754.00	-1,564,938,169.00	
承受擔保品及殘餘物		189706	1,076,959,088.00	1,076,959,088.00	0.00	
暫付及待結轉帳項		189708	326,577,768.00	247,191,313.00	79,386,455.00	
營業保證金及交割結算基金		189710	160,000,000.00	160,000,000.00	0.00	
抵繳營業保證金及交割結算基金		189711	-150,000,000.00	-150,000,000.00	0.00	
存出保證金		189721	453,565,261.16	303,059,061.16	150,506,200.00	
存出保證品		189723	53,869,800,000.00	54,258,800,000.00	-389,000,000.00	
減：抵繳存出保證品		189724	-53,869,800,000.00	-54,258,800,000.00	389,000,000.00	
其他什項資產		189798	91,602.03	91,602.03	0.00	
資產合計			4,770,618,889,315.97	4,732,488,445,552.46	38,130,443,763.51	0.81

臺灣銀行股份有限公司

資產負債表

中華民國 105 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	
名 稱	編 號				金 額	%
負債		2	4,496,669,580,724.22	4,478,041,166,394.22	18,628,414,330.00	0.42
流動負債		21	290,299,869,958.49	327,135,591,091.66	-36,835,721,133.17	-11.26
央行存款		2102	11,350,048,022.76	10,108,455,628.24	1,241,592,394.52	12.28
央行存款		210201	11,350,048,022.76	10,108,455,628.24	1,241,592,394.52	
銀行同業存款		2103	215,245,587,787.17	214,103,202,112.17	1,142,385,675.00	0.53
銀行同業存款		210301	49,661,258,965.17	43,422,012,070.17	6,239,246,895.00	
透支銀行同業		210302	778,311,754.00	787,631,341.00	-9,319,587.00	
銀行同業拆放		210303	164,806,017,068.00	169,893,558,701.00	-5,087,541,633.00	
應付款項		2105	42,013,444,779.84	42,617,118,636.53	-603,673,856.69	-1.42
應付帳款		210502	11,882,206,110.63	5,921,084,207.63	5,961,121,903.00	
應付代收款		210503	956,165,752.00	1,201,375,489.00	-245,209,737.00	
應付無追索權承購帳款		210504	347,179,667.00	316,679,528.00	30,500,139.00	
應付費用		210505	2,524,004,090.00	2,536,880,424.00	-12,876,334.00	
應付其他稅款		210506	457,330,335.00	539,602,807.00	-82,272,472.00	
應付工程款		210507	15,204,187.00	14,244,237.00	959,950.00	
應付利息		210509	11,447,176,408.91	12,922,564,615.91	-1,475,388,207.00	
承兌匯票		210510	2,508,820,391.00	2,143,698,376.00	365,122,015.00	
應付股（官）息紅利		210512	500,000,000.00	400,000,000.00	100,000,000.00	
託辦往來		210520	626,715,960.00	440,521,287.00	186,194,673.00	
其他應付款		210598	10,748,641,878.30	16,180,467,664.99	-5,431,825,786.69	
本期所得稅負債		2106	673,312,471.00	395,504,104.00	277,808,367.00	70.24
應付所得稅款		210601	673,312,471.00	395,504,104.00	277,808,367.00	
預收款項		2108	2,097,900,581.72	2,373,421,178.72	-275,520,597.00	-11.61
預收利息		210802	717,577,120.00	833,433,045.00	-115,855,925.00	
預收收入		210803	1,035,042,643.00	1,010,235,114.00	24,807,529.00	
預收保費		210804	1,840.00	2,688.00	-848.00	
其他預收款		210898	345,278,978.72	529,750,331.72	-184,471,353.00	
流動金融負債		2109	18,919,576,316.00	57,537,889,432.00	-38,618,313,116.00	-67.12
原始認列時指定為透過損益按公允價值 衡量之金融負債－流動		210901		33,537,600,000.00	-33,537,600,000.00	
原始認列時指定為透過損益按公允價值 衡量之金融負債評價調整－流動		210902		-262,195,805.00	262,195,805.00	
持有供交易之金融負債－流動		210903	26,797,969.00	33,763,325.00	-6,965,356.00	
持有供交易之金融負債評價調整－流動		210904	6,682,265,368.00	5,915,307,815.00	766,957,553.00	
附買回票券及債券負債		210905	11,337,913,977.00	16,336,618,880.00	-4,998,704,903.00	
避險之衍生金融負債評價調整－流動		210907	144,195,354.00	243,966,942.00	-99,771,588.00	
其他金融負債－流動		210998	728,403,648.00	1,732,828,275.00	-1,004,424,627.00	
存款、匯款及金融債券		22	3,899,982,023,557.04	3,863,732,101,808.87	36,249,921,748.17	0.94
支票存款		2201	294,786,163,153.24	280,384,217,908.37	14,401,945,244.87	5.14
支票存款（央行稱政府機關存款）		220101	31,344,225,195.10	27,717,220,444.93	3,627,004,750.17	
本行支票		220102	3,365,533,190.00	3,187,500,560.00	178,032,630.00	
公庫存款		220103	258,655,613,731.14	247,463,233,242.44	11,192,380,488.70	
外匯支票存款		220104	1,420,791,037.00	2,016,263,661.00	-595,472,624.00	
活期存款		2202	393,816,787,808.95	385,667,169,789.25	8,149,618,019.70	2.11
活期存款		220201	210,517,929,626.95	220,345,091,173.25	-9,827,161,546.30	
外匯活期存款		220202	183,298,858,182.00	165,322,078,616.00	17,976,779,566.00	
定期存款		2203	617,588,751,579.66	663,015,011,305.76	-45,426,259,726.10	-6.85
定期存款		220301	208,536,528,901.66	238,832,947,656.76	-30,296,418,755.10	

臺灣銀行股份有限公司

資產負債表

中華民國 105 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	
名 稱	編 號				金 額	%
外匯定期存款		220302	408,051,044,678.00	422,968,204,649.00	-14,917,159,971.00	
郵局轉存款		220303	1,001,178,000.00	1,213,859,000.00	-212,681,000.00	
儲蓄存款		2204	2,568,115,832,713.19	2,509,080,694,074.49	59,035,138,638.70	2.35
活期儲蓄存款		220401	835,507,980,566.14	807,918,760,960.70	27,589,219,605.44	
行員活期儲蓄存款		220402	24,761,970,483.88	24,230,400,769.22	531,569,714.66	
零存整付儲蓄存款		220403	918,514,163.00	1,009,183,564.00	-90,669,401.00	
整存整付儲蓄存款		220405	382,729,099,314.17	346,590,129,637.17	36,138,969,677.00	
存本取息儲蓄存款		220406	860,048,514,442.10	865,905,385,969.10	-5,856,871,527.00	
優利存本取息儲蓄存款		220408	464,149,753,743.90	463,426,833,174.30	722,920,569.60	
匯款		2205	676,406,781.00	587,182,067.00	89,224,714.00	15.20
匯出匯款		220501	302,897,899.00	234,929,958.00	67,967,941.00	
應解匯款		220502	373,508,882.00	352,252,109.00	21,256,773.00	
金融債券		2206	24,998,081,521.00	24,997,826,664.00	254,857.00	0.00
應付金融債券		220601	25,000,000,000.00	25,000,000,000.00	0.00	
應付金融債券折價		220603	-1,918,479.00	-2,173,336.00	254,857.00	
長期負債		24	1,285,254,262.00	1,317,405,546.00	-32,151,284.00	-2.44
長期債務		2401	1,264,803,165.00	1,264,803,165.00	0.00	0.00
其他長期負債		240198	1,264,803,165.00	1,264,803,165.00	0.00	
非流動金融負債		2402	20,451,097.00	52,602,381.00	-32,151,284.00	-61.12
其他金融負債－非流動		240298	20,451,097.00	52,602,381.00	-32,151,284.00	
其他負債		28	305,102,432,946.69	285,856,067,947.69	19,246,364,999.00	6.73
負債準備		2801	283,367,966,018.50	264,199,251,770.50	19,168,714,248.00	7.26
保證責任準備		280102	1,071,798,116.00	1,119,203,607.00	-47,405,491.00	
公保責任準備		280110	264,840,835,930.00	245,997,636,002.00	18,843,199,928.00	
員工福利負債準備		280120	17,455,331,972.50	17,082,412,161.50	372,919,811.00	
遞延負債		2802	15,055.00	15,055.00	15,055.00	—
遞延收入		280201	15,055.00	15,055.00	15,055.00	
遞延所得稅負債		2803	18,173,159,099.00	18,340,283,920.00	-167,124,821.00	-0.91
遞延所得稅負債		280301	66,196,919.00	233,321,740.00	-167,124,821.00	
估計應付土地增值稅		280302	18,106,962,180.00	18,106,962,180.00	0.00	
待整理負債		2804	8,238,692.48	8,238,692.48	0.00	0.00
其他待整理負債		280498	8,238,692.48	8,238,692.48	0.00	
什項負債		2897	3,553,054,081.71	3,308,293,564.71	244,760,517.00	7.40
存入保證金		289701	2,866,926,710.71	3,276,004,832.71	-409,078,122.00	
暫收及待結轉帳項		289703	686,127,371.00	32,288,732.00	653,838,639.00	
負債合計			4,496,669,580,724.22	4,478,041,166,394.22	18,628,414,330.00	0.42

臺灣銀行股份有限公司

資產負債表

中華民國 105 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	
名 稱	編 號			金 額	%
權益	3	273,949,308,591.75	254,447,279,158.24	19,502,029,433.51	7.66
資本	31	95,000,000,000.00	95,000,000,000.00	0.00	0.00
資本	3101	95,000,000,000.00	95,000,000,000.00	0.00	0.00
資本	310101	95,000,000,000.00	95,000,000,000.00	0.00	
資本公積	32	80,453,033,590.05	80,453,033,590.05	0.00	0.00
資本公積	3201	80,453,033,590.05	80,453,033,590.05	0.00	0.00
股本溢價	320101	80,453,033,590.05	80,453,033,590.05	0.00	
保留盈餘（或累積虧損）	33	60,254,643,164.60	43,936,909,942.09	16,317,733,222.51	37.14
已指撥保留盈餘	3301	53,706,716,655.77	41,934,303,400.02	11,772,413,255.75	28.07
法定公積	330101	39,246,684,588.63	34,201,364,621.88	5,045,319,966.75	
特別公積	330102	14,460,032,067.14	7,732,938,778.14	6,727,093,289.00	
未指撥保留盈餘	3302	6,547,926,508.83	2,002,606,542.07	4,545,319,966.76	226.97
累積盈餘	330201	6,547,926,508.83	2,002,606,542.07	4,545,319,966.76	
累積其他綜合損益	34	23,288,296,915.00	20,104,000,704.00	3,184,296,211.00	15.84
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3401	486,882,226.00	1,177,609,839.00	-690,727,613.00	-58.66
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	486,882,226.00	1,177,609,839.00	-690,727,613.00	
備供出售金融資產未實現評價損益	3403	22,792,474,311.00	18,903,839,085.00	3,888,635,226.00	20.57
備供出售金融資產未實現評價損益	340301	22,792,474,311.00	18,903,839,085.00	3,888,635,226.00	
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	3411	8,940,378.00	22,551,780.00	-13,611,402.00	-60.36
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	8,940,378.00	22,551,780.00	-13,611,402.00	
首次採用國際財務報導準則調整數	36	14,953,334,922.10	14,953,334,922.10	0.00	0.00
首次採用國際財務報導準則調整數	3601	14,953,334,922.10	14,953,334,922.10	0.00	0.00
首次採用國際財務報導準則調整數	360101	14,953,334,922.10	14,953,334,922.10	0.00	
權益合計		273,949,308,591.75	254,447,279,158.24	19,502,029,433.51	7.66
負債與權益合計		4,770,618,889,315.97	4,732,488,445,552.46	38,130,443,763.51	0.81

臺灣銀行股份有限公司

資產負債表

中華民國 105 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	
名 稱	編 號				金 額	%
備 忘 科 目						
信託代理及保證資產		1899	6,370,407,983,500.37	5,887,508,908,320.48	482,899,075,179.89	8.20
信託資產	189901		606,784,769,893.08	570,833,021,971.08	35,951,747,922.00	
保管有價證券	189902		1,795,341,744,612.29	1,662,677,807,427.40	132,663,937,184.89	
保管品	189903		40,812,619,663.00	42,281,496,373.00	-1,468,876,710.00	
保證品	189904		1,197,372,548.00	1,379,678,852.00	-182,306,304.00	
代售旅行支票	189905		1,065,827,087.00	1,253,747,285.00	-187,920,198.00	
約定融資額度	189906		1,640,727,509,906.00	1,784,563,693,070.00	-143,836,183,164.00	
待抵銷約定融資額度	189907		-1,640,727,509,906.00	-1,784,563,693,070.00	143,836,183,164.00	
應收代收款	189909		52,942,935,008.00	52,812,681,993.00	130,253,015.00	
受託發行新台幣	189910		1,940,153,804,770.00	1,806,647,559,439.00	133,506,245,331.00	
應收代放款	189913		856,509,331,116.00	873,077,721,084.00	-16,568,389,968.00	
經理政府登錄債券	189922		726,985,400,000.00	580,631,100,000.00	146,354,300,000.00	
經理集保短期票券	189923		242,241,487,489.00	182,643,500,000.00	59,597,987,489.00	
承銷品	189928		1,753,280,590.00	2,206,661,355.00	-453,380,765.00	
應收保證款項	189929		75,683,982,664.00	80,330,096,900.00	-4,646,114,236.00	
應收信用狀款項	189930		28,935,428,060.00	30,733,835,641.00	-1,798,407,581.00	
合 計			6,370,407,983,500.37	5,887,508,908,320.48	482,899,075,179.89	8.20
信託代理及保證負債		2899	6,370,407,983,500.37	5,887,508,908,320.48	482,899,075,179.89	8.20
信託負債	289901		606,784,769,893.08	570,833,021,971.08	35,951,747,922.00	
應付保管有價證券	289902		1,795,341,744,612.29	1,662,677,807,427.40	132,663,937,184.89	
應付保管品	289903		40,812,619,663.00	42,281,496,373.00	-1,468,876,710.00	
存入保證品	289904		1,197,372,548.00	1,379,678,852.00	-182,306,304.00	
受託代售旅行支票	289905		1,065,827,087.00	1,253,747,285.00	-187,920,198.00	
受託代收款	289907		52,942,935,008.00	52,812,681,993.00	130,253,015.00	
代理發行新台幣	289908		1,940,153,804,770.00	1,806,647,559,439.00	133,506,245,331.00	
受託代放款	289911		856,509,331,116.00	873,077,721,084.00	-16,568,389,968.00	
受託經理政府登錄債券	289920		726,985,400,000.00	580,631,100,000.00	146,354,300,000.00	
受託經理集保短期票券	289921		242,241,487,489.00	182,643,500,000.00	59,597,987,489.00	
受託承銷品	289926		1,753,280,590.00	2,206,661,355.00	-453,380,765.00	
保證款項	289927		75,683,982,664.00	80,330,096,900.00	-4,646,114,236.00	
信用狀款項	289928		28,935,428,060.00	30,733,835,641.00	-1,798,407,581.00	
合 計			6,370,407,983,500.37	5,887,508,908,320.48	482,899,075,179.89	8.20

臺灣銀行股份有限公司
財務報表附註
105年12月31日

一、機構沿革

本行成立於民國 35 年 5 月 20 日，迄今已有 70 年的歷史，於民國 92 年 4 月 24 日經財政部核准變更組織為臺灣銀行股份有限公司，改制基準日為民國 92 年 7 月 1 日，於民國 93 年 9 月 16 日為公開發行公司。

本行與中央信託局股份有限公司（原中央信託局，民國 92 年 7 月 1 日改制為中央信託局股份有限公司）於民國 94 年 11 月 18 日奉行政院核定進行合併，二行局於整併規劃期間均積極辦理合併相關工作，本合併案分別獲行政院公平交易委員會及財政部核准，並獲金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）於民國 95 年 12 月 22 日核復二行局申請合併許可案，中央信託局股份有限公司為消滅公司，本行為存續公司，已於民國 96 年 7 月 1 日順利完成合併。

依據「臺灣金融控股股份有限公司條例」，於民國 97 年 1 月 1 日成立臺灣金融控股股份有限公司（以下簡稱臺灣金控），本行依股份轉換成為臺灣金控之子公司。

本行以民國 97 年 1 月 2 日為基準日，採部分營業及資產分割減資新臺幣 80 億元，分割設立臺銀綜合證券股份有限公司及臺銀人壽保險股份有限公司，資本額分別為新臺幣 30 億元及 50 億元，成為臺灣金控之子公司。

本行另依保險法、保險經紀人管理規則等相關法令規定，於 102 年 2 月 6 日成立臺銀綜合保險經紀人股份有限公司，經營人身保險經紀人業務及財產保險經紀人業務。

本行經營之業務為依銀行法所規定商業銀行得以經營之業務、國際金融業務、各種儲蓄及信託業務，並設立國外分行辦理當地政府核准之銀行業務，及經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。

本行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業，暨投資國外有價證券及基金之信託業務。

本行之最終母公司為臺灣金融控股股份有限公司。

依據政府所核定臺灣銀行章程的規定，本行以調劑臺灣金融、扶助經濟建設、發展生產事業為宗旨。本行自成立開始，即經理公庫業務，並特准發行臺灣地區之通貨，旋復代理國家銀行之多種業務，繼且代理中央銀行之大部分業務；嗣至 50 年 7 月中央銀行在臺灣復業後，本行即轉以經營一般銀行業務為主，惟仍與中央銀行保持最密切的關係，而新臺幣之發行事務，亦續由本行辦理。因之，在臺灣地區的金融體系中，本行的地位一向甚為重要。

本行成立時，資本係由國庫撥給，在長時期的經營中，透過資產重估等各項公積之增資，資本額乃不斷的擴增。38 年 6 月實施幣制改革後，政府於 39 年 5 月核定本行資本為新臺幣 500 萬元，43 年 5 月調整為 1 億元，52 年 8 月調整為 3 億元，56 年 9 月調整為 6 億元，62 年 5 月調整為 10 億元，66 年 9 月調整為 20 億元，69 年 9 月調整為 40 億元，71 年 11 月調整為 80 億元，79 年 5 月調整為 120 億元，81 年 4 月調整為 160 億元，83 年 12 月調整為 220 億元，87 年 8 月調整為 320 億元，91 年 9 月調整為 480 億元，96 年 7 月調整為 530 億元，97 年 1 月調整為 450 億元，99 年 11 月調整為 700 億元，103 年 10 月調整為 950 億元。

由於本行係屬政府出資，現為國營事業之一，因此對政府各種政策之配合與執行，尤為注重。臺灣地區的經濟，自民國 40 年代以來，有長足的進展，本行支援各期經濟建設中、長期計畫及歷次的重要

臺灣銀行股份有限公司

財務報表附註

105年12月31日

建設之推動與完成，乃至整體的經濟發展，都有重大的貢獻。近年來，政府正積極加強策略性及關鍵性工業發展，本行對加強臺灣地區建設所需資金均盡力支援，以實現政府所賦予使命。

二、重要會計政策之彙總說明

(一)一般會計實務及依據

本行係國營事業，會計處理主要係依據會計法、預算法、決算法及行政院主計總處所核定之本行會計制度辦理，每年決算並由財政部、行政院主計總處及審計部審核後，送立法院審議確定。

(二)財務報表彙編原則

本行財務報表係依據本行會計制度及行政院函頒之「105年度中央政府總決算附屬單位決算編製要點」等有關規定予以彙編。

本行財務報表之編製主體包含本行及本行轉投資設立持有100%股權之臺銀綜合保險經紀人股份有限公司。

本行與子公司間之交易、帳戶餘額及任何未實現收益及費損，於編製財務報表時均已銷除。

(三)外幣交易及外幣財務報表換算

1.本行之交易事項係以新臺幣為表達貨幣。外幣交易事項係按交易日即期匯率換算為本行及各子公司所包括各企業各自之功能性貨幣（新臺幣）入帳。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目使用之匯率與當期原始認列或前期財務報表換算之匯率不同所產生之兌換差額，於發生當期認列為損益。報導期間結束日之外幣貨幣性項目依當日匯率換算為功能性貨幣，因而發生之兌換差額認列為損益；以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目依衡量公允價值當日之匯率重新換算為功能性貨幣，以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目則依交易日之匯率換算。除屬現金流量避險或國外營運機構淨投資避險之避險工具之利益或損失中屬有效避險部分，所產生之外幣兌換差額認列於其他綜合損益外，其餘係認列為損益。

2.國外營運機構之功能性貨幣（非為高度通貨膨脹經濟下之貨幣）不同於表達貨幣，其財務報表換算為表達貨幣時，資產及負債係以財務報導期間結束日之匯率換算，權益係以原始交易日之匯率換算，收益及費損項目係以交易日之匯率或基於實務之理由以當期平均匯率換算，所產生之兌換差額均認列為其他綜合損益項下「國外營運機構財務報表換算之兌換差額」。

(四)存貨

存貨成本係採加權平均法計算，並於期末按成本與淨變現價值孰低評價。

(五)金融資產

本行依經金管會認可之國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」規定，將所持有之金融資產投資分為透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產、以成本衡量之金融資產及無活絡市場之債務工具投資等類別。

本行對金融資產交易係採交易日會計，於原始認列時，以公允價值衡量，除透過損益按公允價

臺灣銀行股份有限公司

財務報表附註

105年12月31日

值衡量之金融資產外，其他金融資產於原始認列時，尚須加計直接可歸屬於取得該金融資產之交易成本；後續則以公允價值、採有效利息法按攤銷後成本或成本衡量金融資產；本行僅於對來自該資產現金流量之合約權利終止，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將該項金融資產除列。除列單一金融資產之整體時，其帳面金額與已收取或可收取對價總額加計認列於其他綜合損益之累計金額間之差額認列為損益。

本行所持有或發行之金融工具，在原始認列後，依本行持有或發行之目的，分為下列各類：

1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產：此類金融資產包括持有供交易及除依避險會計指定為被避險項目外，指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

(1) 符合下列情況之一者，分類為持有供交易之金融資產：

A. 其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。

B. 原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據。

C. 屬衍生工具（財務保證合約或被指定為有效之避險工具之衍生工具除外）。

(2) 於下列情況之一，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

A. 所持有之金融資產如為應分別認列主契約及嵌入式衍生工具之混合工具，但無法於取得時或後續財務報導期間結束日單獨衡量該嵌入式衍生工具之公允價值。

B. 該指定可消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失，而產生之衡量或認列不一致（會計配比不當）。

C. 該金融資產係以公允價值基礎管理並評估績效。

2. 備供出售金融資產：係指定為備供出售或非屬其他類別之非衍生金融資產原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價按公允價值衡量，除減損損失、按有效利率法計算之利息收入、股利收入及貨幣性金融資產外幣兌換損益認列於損益外，其餘帳面金額之變動認列為其他綜合損益項下「備供出售金融資產未實現評價損益」，並累積於權益項下之累積其他綜合損益。於除列時，將權益項下之利益或損失累積金額重分類至損益，並列報於損益表備供出售金融資產之已實現損益項下。權益投資之股利收入於本行有權利收取股利之日認列（通常係除息日），並列報於損益表之備供出售金融資產之已實現損益項下。債券投資之利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入。

3. 持有至到期日金融資產：係有積極意圖及能力持有至到期日之債務證券。原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量。利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入。

4. 放款及應收款：係無活絡市場公開報價，且具固定或可決定付款金額之金融資產，包括放款、應收款項、其他應收款及無活絡市場之債務工具投資。原始認列時按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量，後續評價採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量，惟短期應收款項之利息認列不具重大性之情況除外。利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入。另逾期放款

臺灣銀行股份有限公司

財務報表附註

105年12月31日

於清償期屆滿6個月內轉入「催收款項」科目，並停止計息。

- 5.以成本衡量之金融資產：無活絡市場公開報價且其公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，以成本衡量。利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入，利息收入以外之投資損益列報於損益表「以成本衡量之金融資產損益」。
- 6.無活絡市場之債務工具投資：係指於活絡市場無報價，且具固定或可決定收取金額之非衍生金融資產，於原始認列時，按公允價值加計直接可歸屬於取得之交易成本衡量。原始認列後，採有效利息法按攤銷後成本衡量。利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入，利息收入以外之投資損益列報於損益表「無活絡市場之債務工具投資損益」。

(六)衍生金融工具

衍生金融工具係指本行於外匯、利率及資本市場上所操作之遠期外匯、換匯、換利、換匯換利及選擇權等交易。衍生金融工具除適用避險會計外，皆為持有供交易。持有供交易之衍生金融工具涵蓋創造市場、服務客戶所需及自營等目的及相關之套利活動。

持有供交易之衍生金融工具原始認列時按公允價值衡量，相關交易成本認列為損益；後續評價依公允價值衡量，並列入當期損益。指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

嵌入式衍生工具之風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且主契約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(七)避險會計

本行持有之金融工具符合適用避險會計之所有條件時，按下列各種類型之避險會計處理：

1.公允價值避險

- (1)避險工具以公允價值再衡量，或依經金管會認可之國際會計準則第21號規定衡量外幣部位帳面金額因匯率變動所產生之利益或損失，立即認列為損益；被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，應調整被避險項目之帳面金額並立即認列為損益。
- (2)當避險不再符合避險會計之條件時，採有效利息法之被避險金融工具，其帳面金額之調整數，攤銷為損益。被避險權益工具帳面金額之調整數，則於處分時轉列為損益。

2.現金流量避險

- (1)避險工具之利益或損失中確認屬有效避險部分，認列為其他綜合損益。而避險工具之利益或損失中確認屬無效部分認列為損益。
- (2)預期交易之避險若後續導致認列金融資產或金融負債，則原認列其他綜合損益之相關利益或損失，於所取得資產或所承擔負債影響損益之相同期間內，轉列為損益。
- (3)避險工具已到期、出售或該避險不再符合避險會計之條件時，原於避險有效之期間內認列為其他綜合損益之避險工具累積利益或損失，於預期交易發生前，仍單獨列為權益調整項目。當預

臺灣銀行股份有限公司

財務報表附註

105年12月31日

期交易預計不會發生時，原於避險有效之期間內認列為其他綜合損益之避險工具相關之累積利益或損失，應轉列為損益。

3. 國外營運機構淨投資避險

避險工具之利益或損失中確認屬有效避險部分認列為其他綜合損益，屬無效部分應認列為損益。

原認列於其他綜合損益之相關利益或損失，於國外營運機構處分或部分處分時轉列為損益。

(八) 附條件之票券及債券交易

本行從事票、債券附買回、賣回條件之交易，其交易實質為融資性質，從事附買回交易時，依實際取得之金額，帳列「附買回票券及債券負債」；從事附賣回交易時，依實際借出之金額，帳列「附賣回票券及債券投資」。融資標之債券仍列原營業證券科目，不受附條件交易之暫時性轉入、移出影響，並按約定附買回、賣回交易之利率期間分別計列融資利息支出及收入，不產生出售損益。

(九) 投資關聯企業

本行及子公司合併持有被投資公司有表決權股份比例達20%以上，或未達20%但具有重大影響力但非屬子公司或合資權益之企業，該被投資公司為關聯企業。本行採用權益法處理對關聯企業之投資。在權益法下，投資關聯企業原始依成本認列，取得日後其帳面金額則隨投資者認列所享有之被投資者損益份額而增減。投資者所享有之被投資者損益份額認列於投資者之損益。收取被投資者之利潤分配，則減少該投資之帳面金額。被投資者其他綜合損益之變動造成投資者對被投資者所享之權益份額發生變動時，亦應調整帳面金額。

本行對關聯企業處分而喪失對關聯企業之重大影響時，任何剩餘投資係以該日之公允價值衡量。歸屬於剩餘投資之關聯企業公允價值加計已處分關聯企業持股之價款與喪失重大影響力時該投資之帳面金額之差額，則認列為損益。本行對於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之所有金額，自權益重分類為損益。

關聯企業增發新股時，若本行未按比例認購或取得，致使投資比例發生變動但仍對其有重大影響，該股權淨值變動之增減數係調整「資本公積」及「採用權益法之投資」。但若屬本行未按比例認購或取得，致使對關聯企業所有權權益減少之情況，則將與該所有權權益減少有關而先前已認列於其他綜合損益之利益或損失，依減少比例重分類為處分損益。

本行與關聯企業間之交易所產生之未實現利益，已在本行對該被投資公司之權益範圍內予以消除。未實現損失之消除方法與未實現利益相同，但僅限於未有減損證據之情況下所產生。

當本行依比例應認列關聯企業之損失份額等於或超過其在關聯企業之權益時，即停止認列其損失，而僅於發生法定義務、推定義務或已代該被投資公司支付款項之範圍內，認列額外之損失及相關負債。

(十) 不動產、廠房及設備

不動產、廠房及設備係以取得成本為原始認列時之衡量基礎，包括購買價格、為使有關資產達到能以管理階層所預期方式運作之必要狀態與地點之任何直接成本及拆卸、移除該項目及復原其所在地點之原始估計成本。

投入使用後發生之支出，例如修理及維護費用，於發生時列為當期費用；倘能清楚證明該等支

臺灣銀行股份有限公司

財務報表附註

105 年 12 月 31 日

出可讓使用該項資產在日後預期帶來經濟效益增加，且該項目的成本能可靠衡量，則將有關支出予以資本化。該等被重置部分之帳面金額則予以除列。

不動產、廠房及設備之續後評價採成本模式，以成本減除累計折舊與累計減損後之金額列帳。折舊係按平均法，以成本減除估計殘值後之餘額依估計耐用年限按平均法（直線法）計提。

不動產、廠房及設備於取得或後續已使用之一段期間後，所估計之拆除、遷移或回復原狀之義務列為不動產、廠房及設備之成本及負債。不動產、廠房及設備項目每一部分之成本相對於該項目之總成本若屬重大，則該部分單獨提列折舊。

本行於每一報導期間結束日評估不動產及設備之折舊方法、耐用年限及殘值。折舊方法、耐用年限及殘值之變動，均視為會計估計變動。

不動產及設備於處分或預期其使用或處分均不會於未來產生經濟效益時除列。因除列而產生之利益或損失，於該項目除列時列為損益。

(十一)投資性不動產

投資性不動產係指持有供賺取租金或資本增值或二者兼具，而非供正常營業出售、用於生產、提供商品或勞務或作為管理目的之不動產。投資性不動產原始認列時以取得成本（包含可直接歸屬之費用、為達到可使用狀態之任何可直接歸屬之其他成本及借款資本化成本）衡量，後續衡量採成本模式處理，相關後續處理包括投入使用後發生之修理及維護費用、折舊方法、耐用年限、殘值及其每年之定期評估等均比照不動產、廠房及設備規定。

當投資性不動產用途變更而重分類為不動產、廠房及設備時，以變更用途時之帳面金額予以重分類。

(十二)建造合約評價方法

本行有關資本支出計畫營繕工程尚未竣工及購置設備尚未完成驗收手續前所支付之各項支出，帳上先列為「未完工程」及「訂購機件」科目，俟其工程竣工或設備驗收後，依工程或設備竣工驗收結算數，由「未完工程」及「訂購機件」科目轉列適當之固定資產科目。

(十三)無形資產

本行以無形資產列帳者為「電腦軟體」，係各單位外購或委託外界設計開發之電腦軟體，其支出超過 1 萬元及使用年限在 2 年以上者，自購入起分 5 年採平均法攤銷。每一財務報導年度結束日時評估有限耐用年限無形資產之攤銷期間及攤銷方法。攤銷方法、殘值及耐用年限之變動，均視為估計變動。

(十四)其他資產－承受擔保品

承受擔保品係債務人無法償還於所附交擔保品及殘餘物公開拍賣時，依法按承受價格承受轉入之債權屬之，其與原有債權間之差額列為呆帳損失。處分時如有收益或損失，其差額列為當期損益。財務報導期間結束日則以帳面金額與公允價值減出售成本孰低者衡量，其帳面金額高於淨公允價值之差額，應列為減損損失。

臺灣銀行股份有限公司

財務報表附註

105年12月31日

(十五)金融資產減損

非透過損益按公允價值衡量之金融資產，於每個報導日評估減損。當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事件，致使該資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

金融資產減損之客觀證據包括發行人或債務人之重大財務困難、違約（如利息或本金支付之延滯或不償付）、債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增，及由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失等。此外，備供出售權益投資之公允價值大幅或持久性下跌至低於其成本時，亦屬客觀之減損證據。

備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計利益與損失金額將重分類為損益。

備供出售權益工具原先認列於損益之減損損失不得迴轉並認列為損益。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益，並累積於其他權益項目之項下。備供出售債務工具之公允價值回升金額若能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則予以迴轉並認列為損益。

當金融資產以攤銷後成本衡量時，若後續期間減損損失金額減少，且該減少客觀地連結至認列減損後發生之事項，則先前認列之減損損失予以迴轉認列於損益，惟該投資於減損迴轉日之帳面金額不得大於若未認列減損情況下應有之攤銷後成本。

以成本衡量之金融資產，認列之減損損失金額係該資產之帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產之相似資產市場報酬率折現之現值間之差額。該減損損失於後續期間不得迴轉。

(十六)放款及應收款之減損評估

首先評估個別重大之放款及應收款是否個別存在客觀減損證據，以及非個別重大之放款及應收款是否個別或集體存在客觀減損證據。若個別評估之放款及應收款未存在客觀減損證據，則再納入具類似信用風險之一組放款及應收款中，並集體評估減損。個別評估減損並已認列或持續認列減損損失之放款及應收款，無須納入集體減損評估。

減損金額為放款及應收款之帳面金額與其估計未來現金流量（包括擔保品及相關保險之可回收金額，但不包括尚未發生之未來信用損失）按原始有效利率折現之現值間之差額。放款及應收款之帳面金額藉由備抵帳戶調降，減損金額列為損益。

本行之授信資產係以金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」、本行「辦理放款及其所屬應收款減損評估作業說明」之規定，二者孰高為提存依據，將資產評估分類後，按不同提存率【第一類正常授信者：1%（但第一類授信資產中屬政府機關授信資產，免提列備抵呆帳及保證責任準備），第二類應予注意者：2%，第三類可望收回者：10%，第四類收回困難者：50%，第五類收回無望者：100%】計提備抵呆帳及保證責任準備之合計數額為最低標準。

本行依行政院主計總處訂頒之「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」，將符合規定各類放款及債權，經核准後予以轉銷。

臺灣銀行股份有限公司

財務報表附註

105年12月31日

(十七)非金融資產減損

本行於每一財務報導期間結束日評估適用國際會計準則第36號之資產是否有減損跡象。如有減損跡象，則估計該資產可回收金額，可回收金額為該資產或現金產出單位之公允價值減出售成本與使用價值孰高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於帳面金額，則將該個別資產或現金產生單位之帳面金額調整減少至可回收金額，並於當期認列減損損失。

本行及子公司於每一報導期間結束日重新評估是否有跡象顯示，商譽以外之非金融資產於以前年度所認列之減損損失可能已不存在或減少。若用以決定可回收金額之估計有任何改變，則迴轉減損損失，以增加個別資產或現金產生單位之帳面金額至其可回收金額，惟不超過若以前年度該個別資產或現金產生單位未認列減損損失之情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面金額。

(十八)金融負債

1. 透過損益按公允價值衡量之金融負債係包括持有供交易金融負債及除依避險會計指定為被避險項目外，原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

(1) 符合下列情況之一者，分類為持有供交易之金融負債：

- A. 其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。
- B. 原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據。
- C. 屬衍生工具（財務保證合約或被指定為有效之避險工具之衍生工具除外）。

(2) 符合下列情況之一者，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A. 所持有之金融負債如為應分別認列主契約及嵌入式衍生工具之混合工具，但無法於取得時或後續財務報導期間結束日單獨衡量該嵌入式衍生工具之公允價值。
- B. 該指定可消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失，而產生之衡量或認列不一致（會計配比不當）。
- C. 金融負債係以公允價值基礎管理並評估績效。

(3) 此類金融負債於原始認列時係按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；後續評價按公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失（包含相關利息支出）認列為損益，並列報於損益表之透過損益按公允價值衡量之金融負債損益項下，但指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值變動金額屬信用風險所產生者，除避免會計配比不當之情形或屬放款承諾及財務保證合約須認列於損益外，應認列於其他綜合損益。

2. 其他金融負債係非屬持有供交易且未指定為透過損益按公允價值衡量者，原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價採有效利息法以攤銷後成本衡量。

本行係於合約義務已履行、取消或到期時，除列金融負債。除列時，其帳面金額與所支付或應支付對價總額（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

(十九)公保責任準備

本行依公教人員保險法及其施行細則等規定，將公教保險財務收支結餘或短絀數，提列或收回

臺灣銀行股份有限公司

財務報表附註

105年12月31日

責任準備。

(二十)員工福利

1.短期員工福利

現職員工薪資、年度獎金、帶薪年假、存款優惠利息及非貨幣性福利係於員工提供相關服務之年度內認列。

2.退休金

本行編制內職員之退休、撫卹及資遣，係依據「財政部所屬國營金融保險事業人員退休撫卹及資遣辦法」辦理，有關職員退休金之給與，係依第41條之1規定，於指定適用勞基法(86年5月1日)前之工作年資，依第9條規定按月依職員薪點之不同，分別提撥薪資4%~8.5%之公提儲金(確定提撥)，適用勞基法後，停止提撥公提儲金，原提存之公提儲金予以保留；於適用勞基法後之工作年資，依勞基法有關規定計算；另由資方按薪資總額之3%作為保留年資結算給與儲備金(簡稱儲備金)，一併撥交「退休基金監督委員會」管理運用；於退休時，由退休基金、公提儲金及儲備金支付。

另員工退休金之給與，適用勞基法(86年4月30日)以前之工作年資，依「行政院事務管理規則」辦理；於適用勞基法後之工作年資，依勞基法有關規定計算，按月依員工薪資一定比率提撥入「勞工退休準備金專戶」，以供支付員工退休金之用，另依「勞工退休金條例」規定，採用新制者，自94年7月1日起，每月提撥6%入「個人退休金專戶」。

依104年5月29日公教保險法(公保法)修正規定，本行未適用優惠存款制度之職員依法退休(職)、資遣時，如符合公保法第16條及第18條所定條件者，得支領養老年金給付。請領養老年金給付者，其每月退休(職)給與，加計每月可領養老年金給付之總和，最高不得超過其最後在職加保投保俸(薪)額二倍之80%(退休年金給與上限)，且每月可領養老年金給付，其保險年資每滿一年之給付率低於基本年金率(0.75%)時，按基本年金率計給；超過上限年金率(1.3%)時，按上限年金率計給。

依公保法第17條規定計得之每月可領養老年金給付中，屬於超過基本年金率計得之金額(超額年金)，由承保機關(本行公教保險部)依公保法審定後，通知負擔財務責任之最後服務機關(構)(即本行)按月支給被保險人。

就確定提撥計畫而言，本行依「勞工退休金條例」提撥後，即不負有再支付之義務。

就確定福利計畫而言，獨立精算師使用預計單位福利法決定其確定福利義務之現值及相關當期服務成本；確定福利義務之現值，係以報導期間結束日公債(其幣別與到期日應與確定福利義務之幣別與預計到期日一致)之市場殖利率以折現預計未來現金流量；確定福利計畫之再衡量數係於發生時全數認列於其他綜合損益，並轉列保留盈餘。

3.員工優惠存款

本行提供予員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

臺灣銀行股份有限公司

財務報表附註

105 年 12 月 31 日

本行支付現職員工優惠存款之部分，係依應計基礎每月計息，該等優惠存款之利率與市場利率之差額，帳列「優存超額利息」項下；本行與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，依公開發行銀行財務報告編製準則規定，於員工退休時，即適用國際會計準則第 19 號「員工福利」規定，相關精算假設依金管會金管銀法字第 10110000850 號令辦理；當期實際支付數如與所估計退職後福利義務之衡量結果產生差異時，仍視為會計估計變動，並於變動當期認列於損益。

4.其他退休員工福利

包含三節照護金、遺眷照護費用及早期退休員工特別照護金，並依國際會計準則第 19 號「員工福利」規定處理。

(二一)意外損失準備

本行意外損失準備係依據本行信託部辦理信託及保管業務錯帳處理須知第二點規定，信託部應按月就信託與保管手續費收入提列百分之一，作為意外損失準備；該意外損失準備，除彌補辦理信託及保管業務因執行作業及系統不當或失誤所發生錯帳損失外，不得動用之。

前項意外損失準備帳上餘額於年度決算時沖轉之。

(二二)收入認列方法

收入係於未來經濟效益很有可能流入，且該效益能可靠衡量時認列。與該收入之賺得直接關聯之成本或費用亦同時認列，以符合成本與收入配合原則。

授信之利息收入按應計基礎估列，金融工具除分類為透過損益按公允價值衡量者外，其所產生之利息收入及利息費用係採有效利率法認列。

手續費、服務及佣金收入採應計基礎估列，惟如對所收取之費用負有提供未來服務之義務時，該收入予遞延至服務提供時。

股利收入於收款權利確立時認列。

出租資產產生之租金收益於租賃期間按平均法認列，所給與之租賃誘因視為全部租賃收益之一部分，於租賃期間內以平均法認列為租金收入之減少。

另依公教保險法之規定，公教保險財務收支若有虧損，其屬 88 年 5 月 31 日以前之虧損及潛藏負債部分，由財政部審核撥補後認列收入；其屬於 88 年 5 月 31 日以後之虧損部分，則調整費率挹注。

(二三)租賃

1.營業租賃之租金收入按直線基礎於租賃期間認列為收入。因協商與安排營業租賃所產生之原始直接成本，加計至租賃資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間認列為費用，為達成租賃安排而提供予承租人之誘因總利益於租賃期間內以平均法認列為租賃收入之減少。或有租賃給付於租賃調整確定時，認列為當期收入。

2.營業租賃之租金給付（不包括保險及維護等服務成本）依直線基礎於租賃期間認列為費用，由出

臺灣銀行股份有限公司

財務報表附註

105 年 12 月 31 日

租人提供為達成租賃安排之誘因總利益於租賃期間內以平均法認列為租金支出之減少。或有租賃給付於租賃調整確定時，認列為當期費用。

(二四)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 2 年以上者，其支出列資本支出；使用年限不足 2 年或使用年限雖達 2 年，而支出金額不超過新臺幣 1 萬元者，其支出列費用支出。

(二五)所得稅

所得稅費用係指包含於損益中之當期所得稅及遞延所得稅之合計數。遞延所得稅係採資產負債表負債法，以資產或負債之課稅基礎與其於資產負債表帳面金額間之差異衡量，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；可減除暫時性差異、未使用課稅損失或所得稅抵減於未來很可能有課稅所得足以抵減範圍內，將所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產。衡量遞延所得稅資產及負債時，以預期未來資產實現或負債清償當期之稅率為準，且該稅率係依據報導期間結束日已立法或已實質性立法之稅率為基礎。

本行於每個報導期間結束日檢視遞延所得稅資產之帳面金額。若已非很可能有足夠的課稅所得提供遞延所得稅資產之一部或全部之利益實現，針對無法實現之部分，減少遞延所得稅資產之帳面金額。相反地，若經評估未來課稅所得足以回收遞延所得稅資產，於可回收之範圍內認列原先未認列之遞延所得稅資產。

本行繳納營利事業所得稅係以國內外盈餘按所得稅法規定之稅率計算，與依所得基本稅額條例計算之基本所得稅額採孰高。

本行依金融控股公司法第 49 條規定，自 97 年度起營利事業所得稅結算申報開始採用連結稅制，以臺灣金融控股股份有限公司為納稅義務人，依所得稅法相關規定合併辦理營利事業所得稅結算申報；採連結稅制合併申報營利事業所得稅時，本行仍按個別申報之狀況依所得稅法、所得基本稅額條例及經金管會認可之國際會計準則第 12 號「所得稅」等相關規定處理。

(二六)或有資產與或有負債

依照「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」，期收（付）款項及信託代理與保證資產（負債）均為備忘科目，不表達於資產負債表內。

三、重大會計判斷及估計不確定性之主要來源

本行依金管會認可之國際財務報導編製合併財務報告時，必須作出判斷、估計及假設，其對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響，導致實際結果可能與估計存有差異。

(一)放款減損損失

本行每季覆核放款組合以評估減損。本行於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本行定期覆核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金

臺灣銀行股份有限公司

財務報表附註

105年12月31日

額之差異。

(二)金融工具之公允價值及減損

1.公允價值

本行持有若干市場並不活絡之金融工具投資，包括無活絡市場報價之金融工具投資，以及市場因市況（例如市場流動性不高）而不再活絡之金融工具投資。當市場不活絡時，通常沒有或僅有少數可觀察之市場數據可供估算衡量金融工具投資之公允價值。決定一項金融工具投資是否存在活絡市場需要管理階層進行判斷。

若本行某項金融工具投資的市場並不活絡，其公允價值係採用評價技術決定。本行透過利用獨立第三方（如經紀商或評價服務）的報價或使用內部開發的評價模型，以決定該金融工具投資之公允價值。當價格可自獨立來源公開獲取時，會予以優先採用。但整體而言，會選擇評價來源及/或評價方法，以獲得一種公允價值之決定方法，而該方法可以反應報導結束日市場參與雙方據以進行常規交易之價格。評價方法包括使用近期公平進行之交易、參照其他基本條件類似的工具、折現現金流量分析等，亦可能包括與各個變數（如信用風險及利率）相關之若干假設。使用不同之評價技術或參數假設可能導致公允價值估算結果存有重大差異。

2.減損

(1) 備供出售證券

考量備供出售證券是否存在減損跡象，需要管理階層進行判斷。考量之因素包括金融工具投資之公允價值大幅下跌或持續下跌、發行人或債務人之重大財務困難、違約、債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增等因素綜合評估。

(2) 以攤銷後成本衡量之金融資產

本行於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何客觀證據顯示可能產生減損。前述客觀證據通常包括下列資訊：

- A. 發行人或債務人發生顯著財務困難。
- B. 發行人已發生違約之情事，例如支付利息或清償本金發生違約或逾期。
- C. 債權人因經濟或法律因素考量，對發生財務困難之債務人讓步。
- D. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。
- E. 發行人因財務困難而使該金融資產無法在活絡市場中繼續交易。
- F. 發行人因技術、市場、經濟或法令等因素之不利改變，重大影響其經營環境，使權益證券之持有人可能無法收回投資成本。
- G. 權益證券之公允價值發生大幅或持久性之下跌。

分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。

評估任何金融工具投資資產之減損時所存在之固有風險包括市場實際結果有別於預期，事實及情況於未來可能有所變化且與原先之估計及假設不一致或未來可能會因情況改變而決定出售相關資產。

(三)所得稅

本行須繳納不同國家之所得稅，估計相關所得稅時須仰賴重大評估，並經過許多交易與計算以

臺灣銀行股份有限公司

財務報表附註

105年12月31日

決定稅款最終金額。本行帳上額外認列因稅務議題而產生之所得稅負債，係根據審慎評估稅務議題之後續發展情況而定。最終稅款與原始認列之金額若產生差異，該差異將影響當期所得稅與遞延所得稅項目之認列。

(四)退職後福利

退職福利義務之現值係以人口統計及財務等數種假設(包括金管會規定之折現率至少為4%，存入資金報酬率2%，退休金存款提領率至少不低於1%，優惠存款制度可能變動之機率設定為50%)之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響退職後福利義務之帳面金額。

決定確定福利成本之假設包含折現率。本行於每年期末決定適當之折現率，並以該利率計算預估支付退職後福利義務所須之未來現金流出現值。為決定適當之折現率，須參考報導期間結束日高品質公司債或政府公債之市場殖利率，該公司債或政府公債之貨幣及期間與退職後福利義務之貨幣及估計期間一致。

其他退職後福利義務重大假設部分係根據報導期間結束日市場對清償義務期間各項預期及最佳估計。

丁、決算明細表

壹、損 益 明 細 表

臺灣銀行股

銷售收入

中華民國

上 年 度 決 算 數			科 目 及 營 運 項 目			本 年 度 決 算 數		
數 量	單 價	金 額	名 稱	編 號	數量 單位	數 量	單 位	金 額
104,658,476.00	1,210.00	126,636,755,368.00	銷 售 收 入	4101				115,695,073,003.00
		126,636,755,368.00	銷 貨 收 入	410101	公克	88,016,511.00	1,314.00	115,695,073,003.00
		126,636,755,368.00	合 計					115,695,073,003.00

份 有 限 公 司

明 細 表

105 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減					
數 量	單 位	金 額	數 量	%	單 價	%	金 額	%
		98,500,000,000.00					17,195,073,003.00	17.46
80,000,000.00	1,231.00	98,500,000,000.00	8,016,511.00	10.02	83.00	6.74	17,195,073,003.00	17.46
		98,500,000,000.00					17,195,073,003.00	17.46

臺灣銀行股

金融保險

中華民國

上 年 度 決 算 數			科 目 及 營 運 項 目		營 運 單 位	本 年 度 決 算 數		
營 運 量 (千 元)	平均利 (費)率	新 臺 幣 營 運 值	名 稱	編 號		營 運 量 (千 元)	平均利 (費)率	新 臺 幣 營 運 值
2,324,748,277	1.88%	146,473,418,275.28	金 融 保 險 收 入	4103	2,332,856,020	1.69%	155,578,230,492.53	
		64,758,332,424.00	利 息 收 入	410301			59,402,785,286.23	
		40,311,365.00	支 存 透 支 息				36,623,810.00	
		396,373,083.00	公 庫 透 支 息				258,537,509.00	
		3,512,319,858.00	短 放 息				3,221,237,697.00	
		10,078,849.00	應 收 帳 款 融 資 息				6,461,454.00	
		18,507,919.00	擔 保 透 支 息				13,895,320.00	
		2,052,460,752.00	短 擔 放 息				1,856,460,411.00	
		100,590.00	應 收 帳 款 擔 保 融 資 息				133,122.00	
		9,906,356,421.00	中 放 息				8,594,800,020.00	
		7,162,016,322.00	中 擔 放 息				6,519,679,128.00	
		4,202,905,130.00	長 放 息				3,585,975,411.00	
		16,352,364,885.00	長 擔 放 息				15,272,363,947.00	
		539,750,950.00	參 貸 費				538,140,417.00	
		35,272.00	押 租 金 息				34,994.00	
		3,417,341,152.00	存 同 息				1,868,037,013.00	
		1,307,955,834.00	拆 同 息				2,673,217,136.00	
		439,840,271.00	準 備 金 息				361,079,487.00	
		3,883,099,721.00	存 央 息				3,117,784,841.00	
		879,627.00	買 匯 息				879,856.00	
		30,692,867.00	信 用 卡 循 環 息				29,085,073.00	
		17,740,373.00	無 追 索 權 承 購 帳 款 息				23,012,534.00	
		1,438,582.00	進 押 息				300,137.00	
		56,900,885.00	出 押 息				66,807,741.00	
		8,681,230,117.00	備 供 出 售 金 融 資 產				8,093,839,622.00	
		2,012,154,409.00	持 有 至 到 期 日 金 融 資 產				2,403,707,123.00	
		133,967,517.00	無 活 絡 市 場 債 券 投 資				474,233,868.00	
		2,466,199.00	附 賣 回 有 價 證 券 投 資				612,417.00	
		572,216,231.00	什 項 息				371,459,213.23	
		350,720.00	拆 放 證 券 公 司 息				675,259.00	
		5,971,619.00	銀 行 同 業 貿 易 融 資 墊 款 息					
504,904.00	同 拆 國 外 息 (負 利 率) 一 國 外 金 融		13,710,726.00					
20,918,138,818.00	保 費 收 入	410302	22,779,133,379.00					
20,918,138,818.00	公 保 保 費 收 入		22,779,133,379.00					
6,037,352,196.28	手 續 費 收 入	410305	6,253,400,549.30					
50,644,581.00	承 購 帳 款 手 續 費		87,094,159.00					
504,572,128.00	匯 費 收 入		496,309,103.00					

份有限公司

收入明細表

國 105 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減					
營 運 量 (千 元)	平均利 (費)率	新 臺 幣 營 運 值	營 運 量 (千 元)	%	平均利 (費)率	%	營 運 值	%
		123,424,909,000.00					32,153,321,492.53	26.05
		77,890,932,000.00					-18,488,146,713.77	-23.74
		77,737,000.00					-41,113,190.00	-52.89
		798,549,000.00					-540,011,491.00	-67.62
		7,573,093,000.00					-4,351,855,303.00	-57.46
		35,471,000.00					6,461,454.00	—
		3,110,171,000.00	119,056,020	5.38	-1.02%	-37.64	-21,575,680.00	-60.83
2,213,800,000	2.71%						-1,253,710,589.00	-40.31
							133,122.00	—
		12,546,483,000.00					-3,951,682,980.00	-31.50
		9,733,178,000.00					-3,213,498,872.00	-33.02
		5,450,426,000.00					-1,864,450,589.00	-34.21
		20,677,215,000.00					-5,404,851,053.00	-26.14
							538,140,417.00	—
		25,000.00					9,994.00	39.98
		1,433,869,000.00					434,168,013.00	30.28
		1,922,811,000.00					750,406,136.00	39.03
		435,600,000.00					-74,520,513.00	-17.11
		3,763,880,000.00					-646,095,159.00	-17.17
		1,007,000.00					-127,144.00	-12.63
		39,419,000.00					-10,333,927.00	-26.22
		58,058,000.00					-35,045,466.00	-60.36
		2,693,000.00					-2,392,863.00	-88.85
		124,993,000.00					-58,185,259.00	-46.55
		7,845,228,000.00					248,611,622.00	3.17
		1,790,182,000.00					613,525,123.00	34.27
		35,230,000.00					439,003,868.00	1,246.11
		55,700,000.00					-55,087,583.00	-98.90
		379,914,000.00					-8,454,786.77	-2.23
							675,259.00	—
							13,710,726.00	—
		23,131,000,000.00					-351,866,621.00	-1.52
		23,131,000,000.00					-351,866,621.00	-1.52
		5,246,795,000.00					1,006,605,549.30	19.19
		21,012,000.00					66,082,159.00	314.50
		571,554,000.00					-75,244,897.00	-13.16

臺灣銀行股

金融保險

中華民國

上 年 度 決 算 數			科 目 及 營 運 項 目		營 運 單 位	本 年 度 決 算 數		
營 運 量 (千 元)	平均利 (費)率	新 臺 幣 營 運 值	名 稱	編 號		營 運 量 (千 元)	平均 利(費) 率	新 臺 幣 營 運 值
		335,082,254.00	匯 費					327,648,771.00
		169,489,874.00	郵 電 費					168,660,332.00
		136,382,475.00	信託保管以外保管手續費					137,651,389.00
		956,003,861.00	共 同 行 銷 業 務					32,199,528.00
		58,238,448.50	代 理 收 付 手 續 費					75,187,746.50
		4,245,349.00	代 收 稅 款 手 續 費					4,130,230.00
		91,839,439.00	進 口 結 匯 費					64,547,498.00
		7,895,149.00	承 兌 手 續 費					7,595,198.00
		56,078,206.00	出 口 結 匯 手 續 費					48,043,078.00
		2,542,058.00	信 用 狀 通 知 費					2,325,726.00
		127,780,146.00	外 匯 手 續 費					138,634,914.00
		35,991,510.00	產 險 經 紀 手 續 費					36,627,937.00
		550,807,926.00	聯 貸 手 續 費					463,378,755.00
		162,320,629.17	授 信 手 續 費					169,173,207.40
		3,572,711.00	國 內 信 用 狀 手 續 費					3,242,684.00
		2,986,646.00	簽 證 費					3,105,267.00
		14,439,171.00	承 銷 手 續 費					22,205,395.00
		20,577,493.00	財 務 顧 問 費					
		405,484,731.00	保 證 手 續 費					427,020,508.00
		34,600,033.00	存 款 業 務 服 務 費					29,821,968.00
		20,470,975.00	轉 帳 卡 手 續 費					23,474,921.00
		28,366,493.00	帳 戶 管 理 費					28,865,237.00
		135,354,597.30	電 子 商 務 手 續 費					151,045,452.40
		11,449,618.00	黃 金 業 務 手 續 費					10,554,540.00
		8,483,862.00	借 券 手 續 費					17,345,135.00
		12,577.00	衍 生 商 品					80,836.00
		88,354,847.30	跨 行 手 續 費					89,721,200.60
		66,248,900.00	受 託 代 辦 金 融 資 產 手 續 費					46,990,441.00
		345,146,434.00	託 辦 手 續 費					322,371,998.00
		126,941,595.01	信 用 卡 手 續 費					128,634,995.40
		677,062,889.00	信 託 手 續 費					531,726,015.00
		197,953,042.00	信 託 保 管 手 續 費					199,866,055.00
		128,403,908.00	代 理 勞 基 手 續 費					133,207,265.00
		962,831,397.00	合 作 推 廣 業 務 手 續 費					2,306,204,697.00

份有限公司

收入明細表

國 105 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減					
營 運 量 (千 元)	平均利 (費)率	新 臺 幣 營 運 值	營 運 量 (千 元)	%	平均利 (費)率	%	營 運 值	%
		378,561,000.00					-50,912,229.00	-13.45
		192,993,000.00					-24,332,668.00	-12.61
		133,614,000.00					4,037,389.00	3.02
		40,818,000.00					-8,618,472.00	-21.11
		59,074,000.00					16,113,746.50	27.28
		3,500,000.00					630,230.00	18.01
		98,066,000.00					-33,518,502.00	-34.18
		5,114,000.00					2,481,198.00	48.52
		71,371,000.00					-23,327,922.00	-32.69
		5,281,000.00					-2,955,274.00	-55.96
		128,630,000.00					10,004,914.00	7.78
							36,627,937.00	—
		603,780,000.00					-140,401,245.00	-23.25
		145,000,000.00					24,173,207.40	16.67
		4,165,000.00					-922,316.00	-22.14
		3,480,000.00					-374,733.00	-10.77
		18,350,000.00					3,855,395.00	21.01
		15,000,000.00					-15,000,000.00	-100.00
		384,880,000.00					42,140,508.00	10.95
		47,588,000.00					-17,766,032.00	-37.33
		18,123,000.00					5,351,921.00	29.53
		28,226,000.00					639,237.00	2.26
		132,546,000.00					18,499,452.40	13.96
		13,000,000.00					-2,445,460.00	-18.81
		5,066,000.00					12,279,135.00	242.38
							80,836.00	—
		82,728,000.00					6,993,200.60	8.45
		58,411,000.00					-11,420,559.00	-19.55
		317,200,000.00					5,171,998.00	1.63
		138,667,000.00					-10,032,004.60	-7.23
		703,932,000.00					-172,205,985.00	-24.46
		178,927,000.00					20,939,055.00	11.70
		130,000,000.00					3,207,265.00	2.47
		1,063,190,000.00					1,243,014,697.00	116.91

臺灣銀行股

金融保險

中華民國

上 年 度 決 算 數			科 目 及 營 運 項 目		營 運 單 位	本 年 度 決 算 數		
營 運 量 (千 元)	平均利 (費)率	新 臺 幣 營 運 值	名 稱	編 號		營 運 量 (千 元)	平均 利(費) 率	新 臺 幣 營 運 值
		13,268,371.00	什 項 手 續 費					15,017,470.00
		680,196.00	出 售 證 券 利 益	410341				681,528.00
		48,163,652,278.00	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 利 益	410342				64,729,006,941.00
		1,495,444,999.00	備 供 出 售 金 融 資 產 之 已 實 現 利 益	410344				2,131,821,911.00
		232,858,983.00	以 成 本 衡 量 之 金 融 資 產 利 益	410346				281,400,898.00
		152,609,243.00	歸 因 於 所 規 避 風 險 之 被 避 險 項 目 之 利 益 - 公 允 價 值 避 險	410350				
		4,714,349,138.00	外 幣 兌 換 利 益	410353				
		146,473,418,275.28	合 計					155,578,230,492.53

份有限公司

收入明細表

國 105 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減					
營 運 量 (千 元)	平均利 (費)率	新 臺 幣 營 運 值	營 運 量 (千 元)	%	平均利 (費)率	%	營 運 值	%
		16,502,000.00					-1,484,530.00	-9.00
		30,000,000.00					-29,318,472.00	-97.73
		12,436,209,000.00					52,292,797,941.00	420.49
		1,535,444,000.00					596,377,911.00	38.84
		186,399,000.00					95,001,898.00	50.97
		2,968,130,000.00					-2,968,130,000.00	-100.00
		123,424,909,000.00					32,153,321,492.53	26.05

臺灣銀行股份有限公司
其他營業收入明細表
 中華民國 105 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	本年度決算數與 預算數比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
17,433,233,691.00	其他營業收入	4198	14,281,183,162.00	12,118,318,000.00	2,162,865,162.00	17.85
16,970,330,464.00	政府補助收入	419804	13,754,257,726.00	11,731,452,000.00	2,022,805,726.00	17.24
16,751,365,464.00	待國庫撥補收入		13,530,730,726.00	11,507,925,000.00	2,022,805,726.00	17.58
218,965,000.00	補助事務費收入		223,527,000.00	223,527,000.00	0.00	0.00
462,903,227.00	什項營業收入	419898	526,925,436.00	386,866,000.00	140,059,436.00	36.20
17,433,233,691.00	合 計		14,281,183,162.00	12,118,318,000.00	2,162,865,162.00	17.85

臺灣銀行股份有限公司
營業外收入明細表
中華民國 105 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	本年度決算數與預算數比較增減	
	名稱	編號			金額	%
866,384,364.31	其他營業外收入	4998	1,456,498,252.39	687,092,000.00	769,406,252.39	111.98
22,289,969.00	賠償收入	499802	1,001,880.00		1,001,880.00	—
445,212,019.80	處分不動產、廠房及設備利益	499826		357,748,000.00	-357,748,000.00	-100.00
17,323,022.22	資產減損迴轉利益	499832	27,659,347.31		27,659,347.31	—
381,559,353.29	什項收入	499898	1,427,837,025.08	329,344,000.00	1,098,493,025.08	333.54
866,384,364.31	合計		1,456,498,252.39	687,092,000.00	769,406,252.39	111.98

臺灣銀行股
銷售成本
中華民國

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
126,137,331,917.00	銷 貨 成 本	5101	115,152,537,364.00		115,152,537,364.00
126,137,331,917.00	材 料 及 用 品 費	5101013	115,152,537,364.00		115,152,537,364.00
126,137,331,917.00	商 品	51010133	115,152,537,364.00		115,152,537,364.00
126,137,331,917.00	合 計		115,152,537,364.00		115,152,537,364.00

註：表列本年度決算數已扣除商品存貨因淨變現價值增加而迴轉之金額3,429,912元。

份 有 限 公 司

明 細 表

105 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
97,950,000,000.00		97,950,000,000.00	17,202,537,364.00	17.56		17,202,537,364.00
97,950,000,000.00		97,950,000,000.00	17,202,537,364.00	17.56		17,202,537,364.00
97,950,000,000.00		97,950,000,000.00	17,202,537,364.00	17.56		17,202,537,364.00
97,950,000,000.00		97,950,000,000.00	17,202,537,364.00	17.56		17,202,537,364.00

臺灣銀行股
金融保險成
中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
126,798,605,807.86	金 融 保 險 成 本	5103	137,025,454,140.95		137,025,454,140.95
36,352,154,886.00	利 息 費 用	510301	33,367,303,426.00		33,367,303,426.00
36,352,154,886.00	租 金 與 利 息	5103014	33,367,303,426.00		33,367,303,426.00
36,352,154,886.00	利 息	51030146	33,367,303,426.00		33,367,303,426.00
1,317,738,534.00	銀 行 業 利 息	5103014603	1,625,436,293.00		1,625,436,293.00
62,679.00	銀 行 準 備 金 息		7,754.00		7,754.00
407,333,162.00	同 存 息		387,574,507.00		387,574,507.00
206,816.00	透 同 息		43,372.00		43,372.00
909,976,031.00	同 拆 息		1,236,671,731.00		1,236,671,731.00
159,846.00	存國外同息(負利率)		1,138,929.00		1,138,929.00
34,494,480,185.00	存 款 利 息	5103014604	31,339,120,179.00		31,339,120,179.00
372,902,168.00	公 庫 活 存 息		254,837,524.00		254,837,524.00
341,563,741.00	公 庫 定 存 息		296,175,775.00		296,175,775.00
301,569,616.00	活 存 息		186,858,514.00		186,858,514.00
186,388,610.00	外 匯 活 存 息		269,887,778.00		269,887,778.00
2,174,792,590.00	定 存 息		1,801,436,407.00		1,801,436,407.00
5,676,778,505.00	外 匯 定 存 息		6,014,181,829.00		6,014,181,829.00
17,354,449.00	郵 局 轉 存 息		13,818,997.00		13,818,997.00
2,689,900,797.00	活 儲 息		2,165,919,360.00		2,165,919,360.00
319,197,684.00	員 儲 活 存 息		273,794,483.00		273,794,483.00
4,643,174,592.00	複 利 儲 存 息		4,308,085,005.00		4,308,085,005.00
11,441,616,152.00	存 本 息		10,382,782,779.00		10,382,782,779.00
6,329,241,281.00	優 存 息		5,371,341,728.00		5,371,341,728.00
504,678,412.00	債 券 利 息	5103014605	371,568,224.00		371,568,224.00
364,053,072.00	金 融 債 券 息		322,410,057.00		322,410,057.00
140,625,340.00	附買回有價證券負債		49,158,167.00		49,158,167.00
35,257,755.00	其 他 利 息	5103014698	31,178,730.00		31,178,730.00
188,324.00	撥入放款基金息		63,914.00		63,914.00
27,344,537.00	結 構 型 商 品 息		15,616,182.00		15,616,182.00
7,724,894.00	什 項 息		15,498,634.00		15,498,634.00

份有限公司

本明細表

105年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
99,911,516,000.00		99,911,516,000.00	37,113,938,140.95	37.15		37,113,938,140.95
53,027,731,000.00		53,027,731,000.00	-19,660,427,574.00	-37.08		-19,660,427,574.00
53,027,731,000.00		53,027,731,000.00	-19,660,427,574.00	-37.08		-19,660,427,574.00
53,027,731,000.00		53,027,731,000.00	-19,660,427,574.00	-37.08		-19,660,427,574.00
2,502,325,000.00		2,502,325,000.00	-876,888,707.00	-35.04		-876,888,707.00
			7,754.00	—		7,754.00
306,518,000.00		306,518,000.00	81,056,507.00	26.44		81,056,507.00
500,000.00		500,000.00	-456,628.00	-91.33		-456,628.00
2,195,307,000.00		2,195,307,000.00	-958,635,269.00	-43.67		-958,635,269.00
			1,138,929.00	—		1,138,929.00
49,763,118,000.00		49,763,118,000.00	-18,423,997,821.00	-37.02		-18,423,997,821.00
1,479,000,000.00		1,479,000,000.00	-1,224,162,476.00	-82.77		-1,224,162,476.00
504,000,000.00		504,000,000.00	-207,824,225.00	-41.23		-207,824,225.00
508,193,000.00		508,193,000.00	-321,334,486.00	-63.23		-321,334,486.00
732,600,000.00		732,600,000.00	-462,712,222.00	-63.16		-462,712,222.00
3,255,868,000.00		3,255,868,000.00	-1,454,431,593.00	-44.67		-1,454,431,593.00
5,400,000,000.00		5,400,000,000.00	614,181,829.00	11.37		614,181,829.00
			13,818,997.00	—		13,818,997.00
5,411,909,000.00		5,411,909,000.00	-3,245,989,640.00	-59.98		-3,245,989,640.00
466,267,000.00		466,267,000.00	-192,472,517.00	-41.28		-192,472,517.00
7,520,965,000.00		7,520,965,000.00	-3,212,879,995.00	-42.72		-3,212,879,995.00
15,408,316,000.00		15,408,316,000.00	-5,025,533,221.00	-32.62		-5,025,533,221.00
9,076,000,000.00		9,076,000,000.00	-3,704,658,272.00	-40.82		-3,704,658,272.00
740,875,000.00		740,875,000.00	-369,306,776.00	-49.85		-369,306,776.00
530,000,000.00		530,000,000.00	-207,589,943.00	-39.17		-207,589,943.00
210,875,000.00		210,875,000.00	-161,716,833.00	-76.69		-161,716,833.00
21,413,000.00		21,413,000.00	9,765,730.00	45.61		9,765,730.00
			63,914.00	—		63,914.00
			15,616,182.00	—		15,616,182.00
21,413,000.00		21,413,000.00	-5,914,366.00	-27.62		-5,914,366.00

臺灣銀行股
金融保險成
中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
578,155,052.16	手續費用	510305	623,719,798.72		623,719,798.72
578,155,052.16	服務費用	5103052	623,719,798.72		623,719,798.72
578,155,052.16	棧儲、包裝、代理及加工	51030527	623,719,798.72		623,719,798.72
578,155,052.16	佣金、匯費及手續費	5103052706	623,719,798.72		623,719,798.72
5,919,320.00	承購帳款手續費		4,687,013.00		4,687,013.00
41,184,467.00	匯費支出		34,151,281.50		34,151,281.50
30,503,294.50	匯費		20,786,071.00		20,786,071.00
10,681,172.50	郵電費		13,365,210.50		13,365,210.50
11,357,002.00	保託保管以外保管手續費		15,703,450.00		15,703,450.00
655,445.00	合作推廣業務		1,685,382.00		1,685,382.00
32,335,110.00	代理收付手續費		33,796,879.00		33,796,879.00
6,895.00	進口結匯費		2,285.00		2,285.00
6,932.00	出口結匯費		4,667.00		4,667.00
511,164.00	聯貸手續費		278,784.00		278,784.00
26,770,087.00	票據交換手續費		28,614,862.00		28,614,862.00
6,154,113.00	轉帳卡手續費		7,331,723.00		7,331,723.00
73,080.00	兌付消費券		73,080.00		73,080.00
15,652,714.00	帳戶管理費		16,813,412.00		16,813,412.00
3,077,917.00	票券自營費用		3,161,280.00		3,161,280.00
176,207.00	借券手續費		351,867.00		351,867.00
146,703,818.00	跨行手續費		151,559,969.20		151,559,969.20
10,092,178.00	金融商品交易費		17,696,964.00		17,696,964.00
49,269,964.00	託辦手續費		56,416,991.00		56,416,991.00
102,457,819.66	信用卡手續費		115,681,667.02		115,681,667.02
1,073.00	電子商務手續費		14,791.00		14,791.00
47,323,233.00	信託保管手續費		49,481,040.00		49,481,040.00
44,047,319.00	信託手續費		32,454,908.00		32,454,908.00
33,854,194.50	什項手續費		51,320,902.00		51,320,902.00
525,000.00	行動支付服務費		2,436,601.00		2,436,601.00
4,430,616,722.70	各項提存	510311	5,231,618,144.23		5,231,618,144.23
4,430,616,722.70	損失與賠償給付	5103118	5,231,618,144.23		5,231,618,144.23
4,430,616,722.70	提存	51031183	5,231,618,144.23		5,231,618,144.23

份 有 限 公 司

本 明 細 表

105 年 度

單 位 : 新 臺 幣 元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
641,790,000.00		641,790,000.00	-18,070,201.28	-2.82		-18,070,201.28
641,790,000.00		641,790,000.00	-18,070,201.28	-2.82		-18,070,201.28
641,790,000.00		641,790,000.00	-18,070,201.28	-2.82		-18,070,201.28
641,790,000.00		641,790,000.00	-18,070,201.28	-2.82		-18,070,201.28
3,433,000.00		3,433,000.00	1,254,013.00	36.53		1,254,013.00
35,894,000.00		35,894,000.00	-1,742,718.50	-4.86		-1,742,718.50
16,429,000.00		16,429,000.00	4,357,071.00	26.52		4,357,071.00
19,465,000.00		19,465,000.00	-6,099,789.50	-31.34		-6,099,789.50
28,093,000.00		28,093,000.00	-12,389,550.00	-44.10		-12,389,550.00
			1,685,382.00	—		1,685,382.00
23,533,000.00		23,533,000.00	10,263,879.00	43.61		10,263,879.00
			2,285.00	—		2,285.00
			4,667.00	—		4,667.00
936,000.00		936,000.00	-657,216.00	-70.22		-657,216.00
77,049,000.00		77,049,000.00	-48,434,138.00	-62.86		-48,434,138.00
5,470,000.00		5,470,000.00	1,861,723.00	34.04		1,861,723.00
			73,080.00	—		73,080.00
8,300,000.00		8,300,000.00	8,513,412.00	102.57		8,513,412.00
3,300,000.00		3,300,000.00	-138,720.00	-4.20		-138,720.00
95,000.00		95,000.00	256,867.00	270.39		256,867.00
128,523,000.00		128,523,000.00	23,036,969.20	17.92		23,036,969.20
23,242,000.00		23,242,000.00	-5,545,036.00	-23.86		-5,545,036.00
66,483,000.00		66,483,000.00	-10,066,009.00	-15.14		-10,066,009.00
113,082,000.00		113,082,000.00	2,599,667.02	2.30		2,599,667.02
			14,791.00	—		14,791.00
39,043,000.00		39,043,000.00	10,438,040.00	26.73		10,438,040.00
49,936,000.00		49,936,000.00	-17,481,092.00	-35.01		-17,481,092.00
35,378,000.00		35,378,000.00	15,942,902.00	45.06		15,942,902.00
			2,436,601.00	—		2,436,601.00
1,217,263,000.00		1,217,263,000.00	4,014,355,144.23	329.79		4,014,355,144.23
1,217,263,000.00		1,217,263,000.00	4,014,355,144.23	329.79		4,014,355,144.23
1,217,263,000.00		1,217,263,000.00	4,014,355,144.23	329.79		4,014,355,144.23

臺灣銀行股
金融保險成
中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 法 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
69,572,817.00	現 金 運 送 費	510312	74,806,176.00		74,806,176.00
69,572,817.00	服 務 費 用	5103122	74,806,176.00		74,806,176.00
69,572,817.00	旅 運 費	51031223	74,806,176.00		74,806,176.00
32,810,111,396.00	保 險 賠 款 與 給 付	510321	29,871,353,402.00		29,871,353,402.00
32,810,111,396.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103218	29,871,353,402.00		29,871,353,402.00
32,810,111,396.00	賠 償 給 付	51032182	29,871,353,402.00		29,871,353,402.00
5,529,028,726.00	提 存 責 任 準 備	510324	18,843,199,928.00		18,843,199,928.00
5,529,028,726.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103248	18,843,199,928.00		18,843,199,928.00
5,529,028,726.00	提 存	51032483	18,843,199,928.00		18,843,199,928.00
46,669,438,480.00	透過損益按公允價值衡量 之 金 融 負 債 損 失	510343	48,406,820,786.00		48,406,820,786.00
46,669,438,480.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103438	48,406,820,786.00		48,406,820,786.00
46,669,438,480.00	各 項 損 失	51034381	48,406,820,786.00		48,406,820,786.00
125,426.00	無活絡市場之債務工具投 資 損 失	510348			
125,426.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103488			
125,426.00	各 項 損 失	51034881			
359,402,302.00	避險工具之損失－公允價 值 避 險	510349	37,094,855.00		37,094,855.00
359,402,302.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103498	37,094,855.00		37,094,855.00
359,402,302.00	各 項 損 失	51034981	37,094,855.00		37,094,855.00
	歸因於所規避風險之被避 險項目之損失－公允價 值 避 險	510350	111,645,004.00		111,645,004.00
	損 失 與 賠 償 給 付	5103508	111,645,004.00		111,645,004.00
	各 項 損 失	51035081	111,645,004.00		111,645,004.00
	外 幣 兌 換 損 失	510353	457,892,621.00		457,892,621.00
	損 失 與 賠 償 給 付	5103538	457,892,621.00		457,892,621.00
	各 項 損 失	51035381	457,892,621.00		457,892,621.00
126,798,605,807.86	合 計		137,025,454,140.95		137,025,454,140.95

份 有 限 公 司

本 明 細 表

105 年 度

單 位 : 新 臺 幣 元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
50,000,000.00		50,000,000.00	24,806,176.00	49.61		24,806,176.00
50,000,000.00		50,000,000.00	24,806,176.00	49.61		24,806,176.00
50,000,000.00		50,000,000.00	24,806,176.00	49.61		24,806,176.00
26,680,701,000.00		26,680,701,000.00	3,190,652,402.00	11.96		3,190,652,402.00
26,680,701,000.00		26,680,701,000.00	3,190,652,402.00	11.96		3,190,652,402.00
26,680,701,000.00		26,680,701,000.00	3,190,652,402.00	11.96		3,190,652,402.00
17,954,880,000.00		17,954,880,000.00	888,319,928.00	4.95		888,319,928.00
17,954,880,000.00		17,954,880,000.00	888,319,928.00	4.95		888,319,928.00
17,954,880,000.00		17,954,880,000.00	888,319,928.00	4.95		888,319,928.00
173,151,000.00		173,151,000.00	48,233,669,786.00	27,856.42		48,233,669,786.00
173,151,000.00		173,151,000.00	48,233,669,786.00	27,856.42		48,233,669,786.00
173,151,000.00		173,151,000.00	48,233,669,786.00	27,856.42		48,233,669,786.00
166,000,000.00		166,000,000.00	-128,905,145.00	-77.65		-128,905,145.00
166,000,000.00		166,000,000.00	-128,905,145.00	-77.65		-128,905,145.00
166,000,000.00		166,000,000.00	-128,905,145.00	-77.65		-128,905,145.00
			111,645,004.00	—		111,645,004.00
			111,645,004.00	—		111,645,004.00
			111,645,004.00	—		111,645,004.00
			457,892,621.00	—		457,892,621.00
			457,892,621.00	—		457,892,621.00
			457,892,621.00	—		457,892,621.00
99,911,516,000.00		99,911,516,000.00	37,113,938,140.95	37.15		37,113,938,140.95

臺灣銀行股

其他營業

中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
311,062,956.00	其 他 營 業 成 本	5198	404,736,931.00	373,985,349.00	30,751,582.00
	投 資 性 不 動 產 費 用	519801	40,670,060.00	40,621,260.00	48,800.00
	服 務 費 用	5198012	48,800.00		48,800.00
	棧儲、包裝、代理及加工費	51980127	48,800.00		48,800.00
	稅 捐 與 規 費	5198016	40,621,260.00	40,621,260.00	
	土 地 稅	51980162	40,621,260.00	40,621,260.00	
311,062,956.00	什 項 營 業 成 本	519898	364,066,871.00	333,364,089.00	30,702,782.00
4,235,526.00	服 務 費 用	5198982	4,617,833.00		4,617,833.00
5,615.00	水 電 費	51989821	6,433.00		6,433.00
160.00	郵 電 費	51989822	197.00		197.00
	旅 運 費	51989823	3,806.00		3,806.00
	印 刷 裝 訂 與 廣 告 費	51989824			
180,975.00	修 理 保 養 與 保 固 費	51989825	426,649.00		426,649.00
162,780.00	保 險 費	51989826	143,629.00		143,629.00
3,677,219.00	棧儲、包裝、代理及加工費	51989827	3,269,379.00		3,269,379.00
208,777.00	專 業 服 務 費	51989828	767,740.00		767,740.00
4,307.00	材 料 及 用 品 費	5198983	4,133.00		4,133.00
4,307.00	用 品 消 耗	51989832	4,133.00		4,133.00
60,300.00	租 金 與 利 息	5198984	38,352.00	38,352.00	
60,300.00	地 租 及 水 租	51989841	38,352.00	38,352.00	
39,728,697.00	折 舊 及 攤 銷	5198985	41,997,545.00	41,997,545.00	
39,728,697.00	房 屋 折 舊	51989852	41,997,545.00	41,997,545.00	
267,033,743.00	稅 捐 與 規 費	5198986	317,408,640.00	291,328,192.00	26,080,448.00
243,708,281.00	土 地 稅	51989862	290,972,025.00	290,972,025.00	
452,847.00	房 屋 稅	51989864	356,167.00	356,167.00	
22,868,183.00	消 費 與 行 為 稅	51989865	26,078,701.00		26,078,701.00
4,432.00	規 費	51989867	1,747.00		1,747.00
383.00	其 他	5198989	368.00		368.00
383.00	其 他 費 用	51989891	368.00		368.00
311,062,956.00	合 計		404,736,931.00	373,985,349.00	30,751,582.00

份有限公司

成本明細表

105 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
359,096,000.00	322,200,000.00	36,896,000.00	45,640,931.00	12.71	51,785,349.00	-6,144,418.00
			40,670,060.00	—	40,621,260.00	48,800.00
			48,800.00	—		48,800.00
			48,800.00	—		48,800.00
			40,621,260.00	—	40,621,260.00	
			40,621,260.00	—	40,621,260.00	
359,096,000.00	322,200,000.00	36,896,000.00	4,970,871.00	1.38	11,164,089.00	-6,193,218.00
10,986,000.00		10,986,000.00	-6,368,167.00	-57.97		-6,368,167.00
90,000.00		90,000.00	-83,567.00	-92.85		-83,567.00
36,000.00		36,000.00	-35,803.00	-99.45		-35,803.00
40,000.00		40,000.00	-36,194.00	-90.49		-36,194.00
70,000.00		70,000.00	-70,000.00	-100.00		-70,000.00
3,000,000.00		3,000,000.00	-2,573,351.00	-85.78		-2,573,351.00
410,000.00		410,000.00	-266,371.00	-64.97		-266,371.00
3,840,000.00		3,840,000.00	-570,621.00	-14.86		-570,621.00
3,500,000.00		3,500,000.00	-2,732,260.00	-78.06		-2,732,260.00
82,000.00		82,000.00	-77,867.00	-94.96		-77,867.00
82,000.00		82,000.00	-77,867.00	-94.96		-77,867.00
600,000.00	600,000.00		-561,648.00	-93.61	-561,648.00	
600,000.00	600,000.00		-561,648.00	-93.61	-561,648.00	
41,100,000.00	41,100,000.00		897,545.00	2.18	897,545.00	
41,100,000.00	41,100,000.00		897,545.00	2.18	897,545.00	
305,828,000.00	280,500,000.00	25,328,000.00	11,580,640.00	3.79	10,828,192.00	752,448.00
280,000,000.00	280,000,000.00		10,972,025.00	3.92	10,972,025.00	
500,000.00	500,000.00		-143,833.00	-28.77	-143,833.00	
25,228,000.00		25,228,000.00	850,701.00	3.37		850,701.00
100,000.00		100,000.00	-98,253.00	-98.25		-98,253.00
500,000.00		500,000.00	-499,632.00	-99.93		-499,632.00
500,000.00		500,000.00	-499,632.00	-99.93		-499,632.00
359,096,000.00	322,200,000.00	36,896,000.00	45,640,931.00	12.71	51,785,349.00	-6,144,418.00

臺灣銀行股
業務費用
中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
11,140,630,539.00	用 人 費 用	5202011	11,288,787,828.00	9,858,563,368.00	1,430,224,460.00
6,390,634,960.00	正 式 員 額 薪 資	52020111	6,453,055,820.00	6,453,055,820.00	
25,972,193.00	臨 時 人 員 薪 資	52020112	18,997,584.00	18,997,584.00	
781,583,479.00	超 時 工 作 報 酬	52020113	793,816,378.00	793,816,378.00	
251,489,602.00	津 貼	52020114	262,677,369.00	262,677,369.00	
2,255,483,205.00	獎 金	52020115	2,267,852,333.00	1,038,211,079.00	1,229,641,254.00
728,014,079.00	退 休 及 卹 償 金	52020116	788,562,263.00	788,562,263.00	
1,483,631.00	資 遣 費	52020117			
705,886,994.00	福 利 費	52020118	703,748,302.00	503,165,096.00	200,583,206.00
82,396.00	提 繳 費	52020119	77,779.00	77,779.00	
2,532,580,458.58	服 務 費 用	5202012	2,562,746,181.14	547,976,797.00	2,014,769,384.14
216,379,161.00	水 電 費	52020121	198,402,027.00		198,402,027.00
209,522,968.50	郵 電 費	52020122	216,929,907.50		216,929,907.50
45,445,290.00	旅 運 費	52020123	45,837,474.00	13,516,925.00	32,320,549.00
276,131,199.47	印 刷 裝 訂 與 廣 告 費	52020124	270,644,714.64		270,644,714.64
403,495,523.00	修 理 保 養 與 保 固 費	52020125	394,873,167.00	394,873,167.00	
879,916,858.00	保 險 費	52020126	923,609,846.00	9,251,161.00	914,358,685.00
126,721,288.00	棧 儲、包 裝、代 理 及 加 工 費	52020127	130,335,544.00	130,335,544.00	
335,054,614.61	專 業 服 務 費	52020128	343,015,360.00		343,015,360.00
39,913,556.00	公 共 關 係 費	52020129	39,098,141.00		39,098,141.00
153,654,368.50	材 料 及 用 品 費	5202013	148,263,863.00	57,418,792.00	90,845,071.00
33,756,175.00	使 用 材 料 費	52020131	32,597,948.00	12,386,555.00	20,211,393.00
119,898,193.50	用 品 消 耗	52020132	115,665,915.00	45,032,237.00	70,633,678.00
701,137,873.00	租 金 與 利 息	5202014	716,738,398.00	604,060,296.00	112,678,102.00
1,891,879.00	地 租 及 水 租	52020141	2,145,644.00	2,145,644.00	

份 有 限 公 司

明 細 表

105 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
11,437,410,000.00	10,592,660,000.00	844,750,000.00	-148,622,172.00	-1.30	-734,096,632.00	585,474,460.00
6,843,390,000.00	6,843,390,000.00		-390,334,180.00	-5.70	-390,334,180.00	
31,877,000.00	31,877,000.00		-12,879,416.00	-40.40	-12,879,416.00	
854,809,000.00	854,809,000.00		-60,992,622.00	-7.14	-60,992,622.00	
382,507,000.00	382,507,000.00		-119,829,631.00	-31.33	-119,829,631.00	
1,832,096,000.00	1,145,060,000.00	687,036,000.00	435,756,333.00	23.78	-106,848,921.00	542,605,254.00
736,956,000.00	736,956,000.00		51,606,263.00	7.00	51,606,263.00	
755,525,000.00	597,811,000.00	157,714,000.00	-51,776,698.00	-6.85	-94,645,904.00	42,869,206.00
250,000.00	250,000.00		-172,221.00	-68.89	-172,221.00	
2,982,547,000.00	692,544,000.00	2,290,003,000.00	-419,800,818.86	-14.08	-144,567,203.00	-275,233,615.86
268,823,000.00		268,823,000.00	-70,420,973.00	-26.20		-70,420,973.00
280,893,000.00		280,893,000.00	-63,963,092.50	-22.77		-63,963,092.50
82,462,000.00	22,476,000.00	59,986,000.00	-36,624,526.00	-44.41	-8,959,075.00	-27,665,451.00
344,180,000.00		344,180,000.00	-73,535,285.36	-21.37		-73,535,285.36
496,424,000.00	496,424,000.00		-101,550,833.00	-20.46	-101,550,833.00	
858,604,000.00	10,031,000.00	848,573,000.00	65,005,846.00	7.57	-779,839.00	65,785,685.00
163,613,000.00	163,613,000.00		-33,277,456.00	-20.34	-33,277,456.00	
443,010,000.00		443,010,000.00	-99,994,640.00	-22.57		-99,994,640.00
44,538,000.00		44,538,000.00	-5,439,859.00	-12.21		-5,439,859.00
224,374,000.00	86,879,000.00	137,495,000.00	-76,110,137.00	-33.92	-29,460,208.00	-46,649,929.00
56,440,000.00	21,446,000.00	34,994,000.00	-23,842,052.00	-42.24	-9,059,445.00	-14,782,607.00
167,934,000.00	65,433,000.00	102,501,000.00	-52,268,085.00	-31.12	-20,400,763.00	-31,867,322.00
912,772,000.00	754,611,000.00	158,161,000.00	-196,033,602.00	-21.48	-150,550,704.00	-45,482,898.00
3,488,000.00	3,488,000.00		-1,342,356.00	-38.48	-1,342,356.00	

臺灣銀行股
業務費用
中華民國

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
522,266,110.00	房租	52020142	540,983,481.00	540,983,481.00	
118,846,385.00	機器租金	52020143	112,678,102.00		112,678,102.00
14,777,683.00	交通及運輸設備租金	52020144	15,902,700.00	15,902,700.00	
43,355,816.00	什項設備租金	52020145	45,028,471.00	45,028,471.00	
1,083,803,935.00	折舊及攤銷	5202015	1,074,498,559.00	1,074,498,559.00	
361,716.00	土地改良物折舊	52020151	361,716.00	361,716.00	
234,314,260.00	房屋折舊	52020152	225,147,150.00	225,147,150.00	
396,977,016.00	機械及設備折舊	52020153	387,600,168.00	387,600,168.00	
40,193,605.00	交通及運輸設備折舊	52020154	39,040,166.00	39,040,166.00	
27,459,830.00	什項設備折舊	52020155	25,821,113.00	25,821,113.00	
27,239,250.00	租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156	35,637,708.00	35,637,708.00	
357,258,258.00	攤銷	52020158	360,890,538.00	360,890,538.00	
3,611,613,784.00	稅捐與規費	5202016	3,295,994,959.00	445,885,323.00	2,850,109,636.00
283,759,853.00	土地稅	52020162	386,337,431.00	386,337,431.00	
51,922,355.00	房屋稅	52020164	50,941,610.00	50,941,610.00	
3,220,915,305.00	消費與行為稅	52020165	2,802,016,854.00	3,347,971.00	2,798,668,883.00
2,532,419.00	特別稅課	52020166	2,936,475.00	2,936,475.00	
52,483,852.00	規費	52020167	53,762,589.00	2,321,836.00	51,440,753.00
118,024,702.00	會費、捐助與分攤	5202017	122,412,386.00	11,650,103.00	110,762,283.00
12,469,650.00	會費	52020171	11,650,103.00	11,650,103.00	
105,555,052.00	分攤	52020173	110,762,283.00		110,762,283.00
19,341,445,660.08	合計		19,209,442,174.14	12,600,053,238.00	6,609,388,936.14

註：表內管制性項目本年度決算數如下：

國外旅費17,348,305.00元，公共關係費39,098,141.00元，廣告費102,407,495.00元，業務宣導費109,515,624.00元，服裝20,161,601.00元，傷病醫藥費8,981,214.00元及體育活動費27,640,476.00元。

份 有 限 公 司

明 細 表

105 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
657,895,000.00	657,895,000.00		-116,911,519.00	-17.77	-116,911,519.00	
158,161,000.00		158,161,000.00	-45,482,898.00	-28.76		-45,482,898.00
27,941,000.00	27,941,000.00		-12,038,300.00	-43.08	-12,038,300.00	
65,287,000.00	65,287,000.00		-20,258,529.00	-31.03	-20,258,529.00	
1,286,981,000.00	1,286,981,000.00		-212,482,441.00	-16.51	-212,482,441.00	
362,000.00	362,000.00		-284.00	-0.08	-284.00	
262,100,000.00	262,100,000.00		-36,952,850.00	-14.10	-36,952,850.00	
476,411,000.00	476,411,000.00		-88,810,832.00	-18.64	-88,810,832.00	
47,827,000.00	47,827,000.00		-8,786,834.00	-18.37	-8,786,834.00	
32,514,000.00	32,514,000.00		-6,692,887.00	-20.58	-6,692,887.00	
45,732,000.00	45,732,000.00		-10,094,292.00	-22.07	-10,094,292.00	
422,035,000.00	422,035,000.00		-61,144,462.00	-14.49	-61,144,462.00	
3,699,349,000.00	453,594,000.00	3,245,755,000.00	-403,354,041.00	-10.90	-7,708,677.00	-395,645,364.00
378,516,000.00	378,516,000.00		7,821,431.00	2.07	7,821,431.00	
68,933,000.00	68,933,000.00		-17,991,390.00	-26.10	-17,991,390.00	
3,182,516,000.00	3,796,000.00	3,178,720,000.00	-380,499,146.00	-11.96	-448,029.00	-380,051,117.00
2,593,000.00		2,593,000.00	343,475.00	13.25	2,936,475.00	-2,593,000.00
66,791,000.00	2,349,000.00	64,442,000.00	-13,028,411.00	-19.51	-27,164.00	-13,001,247.00
140,515,000.00	15,425,000.00	125,090,000.00	-18,102,614.00	-12.88	-3,774,897.00	-14,327,717.00
15,425,000.00	15,425,000.00		-3,774,897.00	-24.47	-3,774,897.00	
125,090,000.00		125,090,000.00	-14,327,717.00	-11.45		-14,327,717.00
20,683,948,000.00	13,882,694,000.00	6,801,254,000.00	-1,474,505,825.86	-7.13	-1,282,640,762.00	-191,865,063.86

臺灣銀行股
管理費用
中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
680,648,732.00	用 人 費 用	5203011	673,136,173.00	595,381,143.00	77,755,030.00
394,524,626.00	正 式 員 額 薪 資	52030111	389,205,704.00	389,205,704.00	
1,998,718.00	臨 時 人 員 薪 資	52030112	2,431,641.00	2,431,641.00	
47,842,632.00	超 時 工 作 報 酬	52030113	47,896,254.00	47,896,254.00	
	津 貼	52030114			
145,734,197.00	獎 金	52030115	145,047,491.00	67,292,461.00	77,755,030.00
46,720,465.00	退 休 及 卹 償 金	52030116	46,179,213.00	46,179,213.00	
	資 遣 費	52030117	422,506.00	422,506.00	
43,799,527.00	福 利 費	52030118	41,925,653.00	41,925,653.00	
28,567.00	提 繳 費	52030119	27,711.00	27,711.00	
12,262,858.00	服 務 費 用	5203012	12,855,550.00	12,855,550.00	
128,601.00	水 電 費	52030121	146,370.00	146,370.00	
585,836.00	郵 電 費	52030122	659,952.00	659,952.00	
7,511,064.00	旅 運 費	52030123	8,785,881.00	8,785,881.00	
1,535,062.00	印 刷 裝 訂 與 廣 告 費	52030124	530,212.00	530,212.00	
1,300,583.00	修 理 保 養 與 保 固 費	52030125	1,812,138.00	1,812,138.00	
4,748.00	保 險 費	52030126	6,259.00	6,259.00	
610,964.00	棧 儲、包 裝、代 理 費 及 加 工 費	52030127	515,738.00	515,738.00	
586,000.00	專 業 服 務 費	52030128	399,000.00	399,000.00	
4,225,325.00	材 料 及 用 品 費	5203013	5,038,621.00	5,038,621.00	
467,540.00	使 用 材 料 費	52030131	591,184.00	591,184.00	
3,757,785.00	用 品 消 耗	52030132	4,447,437.00	4,447,437.00	

份 有 限 公 司

明 細 表

105 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
860,346,000.00	809,188,000.00	51,158,000.00	-187,209,827.00	-21.76	-213,806,857.00	26,597,030.00
514,023,000.00	514,023,000.00		-124,817,296.00	-24.28	-124,817,296.00	
2,452,000.00	2,452,000.00		-20,359.00	-0.83	-20,359.00	
61,653,000.00	61,653,000.00		-13,756,746.00	-22.31	-13,756,746.00	
10,368,000.00	10,368,000.00		-10,368,000.00	-100.00	-10,368,000.00	
138,927,000.00	87,769,000.00	51,158,000.00	6,120,491.00	4.41	-20,476,539.00	26,597,030.00
51,709,000.00	51,709,000.00		-5,529,787.00	-10.69	-5,529,787.00	
			422,506.00	—	422,506.00	
81,184,000.00	81,184,000.00		-39,258,347.00	-48.36	-39,258,347.00	
30,000.00	30,000.00		-2,289.00	-7.63	-2,289.00	
24,474,000.00	24,474,000.00		-11,618,450.00	-47.47	-11,618,450.00	
252,000.00	252,000.00		-105,630.00	-41.92	-105,630.00	
1,020,000.00	1,020,000.00		-360,048.00	-35.30	-360,048.00	
11,297,000.00	11,297,000.00		-2,511,119.00	-22.23	-2,511,119.00	
2,548,000.00	2,548,000.00		-2,017,788.00	-79.19	-2,017,788.00	
3,332,000.00	3,332,000.00		-1,519,862.00	-45.61	-1,519,862.00	
219,000.00	219,000.00		-212,741.00	-97.14	-212,741.00	
1,106,000.00	1,106,000.00		-590,262.00	-53.37	-590,262.00	
4,700,000.00	4,700,000.00		-4,301,000.00	-91.51	-4,301,000.00	
6,119,000.00	6,119,000.00		-1,080,379.00	-17.66	-1,080,379.00	
762,000.00	762,000.00		-170,816.00	-22.42	-170,816.00	
5,357,000.00	5,357,000.00		-909,563.00	-16.98	-909,563.00	

臺灣銀行股
管理費用
中華民國

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
160,467.00	租金與利息	5203014	187,813.00	187,813.00	
120,000.00	房租	52030142	150,806.00	150,806.00	
	交通及運輸設備租金	52030144			
40,467.00	什項設備租金	52030145	37,007.00	37,007.00	
28,900,383.00	折舊及攤銷	5203015	30,663,170.00	30,663,170.00	
359,739.00	房屋折舊	52030152	340,944.00	340,944.00	
19,960,000.00	機械及設備折舊	52030153	21,270,000.00	21,270,000.00	
1,632,000.00	交通及運輸設備折舊	52030154	2,127,000.00	2,127,000.00	
6,948,644.00	什項設備折舊	52030155	6,925,226.00	6,925,226.00	
23,108,266.00	稅捐與規費	5203016	22,283,769.00	22,283,769.00	
22,122,606.00	土地稅	52030162	21,134,794.00	21,134,794.00	
985,660.00	房屋稅	52030164	1,148,975.00	1,148,975.00	
	消費與行為稅	52030165			
	規費	52030167			
749,306,031.00	合計		744,165,096.00	666,410,066.00	77,755,030.00

註：表內管制性項目本年度決算數如下：

國外旅費930,355.00元，服裝1,257,480.00元，傷病醫藥費175,834.00元及體育活動費330,400.00元。

份 有 限 公 司

明 細 表

105 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
900,000.00	900,000.00		-712,187.00	-79.13	-712,187.00	
180,000.00	180,000.00		-29,194.00	-16.22	-29,194.00	
520,000.00	520,000.00		-520,000.00	-100.00	-520,000.00	
200,000.00	200,000.00		-162,993.00	-81.50	-162,993.00	
34,741,000.00	34,741,000.00		-4,077,830.00	-11.74	-4,077,830.00	
400,000.00	400,000.00		-59,056.00	-14.76	-59,056.00	
21,270,000.00	21,270,000.00					
2,127,000.00	2,127,000.00					
10,944,000.00	10,944,000.00		-4,018,774.00	-36.72	-4,018,774.00	
30,229,000.00	30,229,000.00		-7,945,231.00	-26.28	-7,945,231.00	
28,806,000.00	28,806,000.00		-7,671,206.00	-26.63	-7,671,206.00	
1,337,000.00	1,337,000.00		-188,025.00	-14.06	-188,025.00	
56,000.00	56,000.00		-56,000.00	-100.00	-56,000.00	
30,000.00	30,000.00		-30,000.00	-100.00	-30,000.00	
956,809,000.00	905,651,000.00	51,158,000.00	-212,643,904.00	-22.22	-239,240,934.00	26,597,030.00

臺灣銀行股

其他營業

中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
6,965,881.00	研 究 發 展 費 用	529801	7,618,875.00	7,618,875.00	
2,677,271.00	服 務 費 用	5298012	3,694,452.00	3,694,452.00	
1,889,627.00	印 刷 裝 訂 與 廣 告 費	52980124	2,963,689.00	2,963,689.00	
787,644.00	專 業 服 務 費	52980128	730,763.00	730,763.00	
4,288,610.00	材 料 及 用 品 費	5298013	3,924,423.00	3,924,423.00	
10,708.00	使 用 材 料 費	52980131	8,554.00	8,554.00	
4,277,902.00	用 品 消 耗	52980132	3,915,869.00	3,915,869.00	
40,073,127.00	員 工 訓 練 費 用	529802	39,467,571.00	38,990,568.00	477,003.00
33,880,077.00	服 務 費 用	5298022	33,742,807.00	33,265,804.00	477,003.00
489,735.00	旅 運 費	52980223	477,003.00		477,003.00
797,244.00	印 刷 裝 訂 與 廣 告 費	52980224	791,931.00	791,931.00	
2,956,998.00	修 理 保 養 與 保 固 費	52980225	2,675,495.00	2,675,495.00	
3,728,740.00	棧 儲、包 裝、代 理 及 加 費 工	52980227	3,723,412.00	3,723,412.00	
25,907,360.00	專 業 服 務 費	52980228	26,074,966.00	26,074,966.00	
6,193,050.00	材 料 及 用 品 費	5298023	5,724,764.00	5,724,764.00	
203,517.00	使 用 材 料 費	52980231	48,216.00	48,216.00	
5,989,533.00	用 品 消 耗	52980232	5,676,548.00	5,676,548.00	
47,039,008.00	合 計		47,086,446.00	46,609,443.00	477,003.00

份有限公司
費用明細表

105 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
14,539,000.00	14,539,000.00		-6,920,125.00	-47.60	-6,920,125.00	
6,098,000.00	6,098,000.00		-2,403,548.00	-39.42	-2,403,548.00	
4,192,000.00	4,192,000.00		-1,228,311.00	-29.30	-1,228,311.00	
1,906,000.00	1,906,000.00		-1,175,237.00	-61.66	-1,175,237.00	
8,441,000.00	8,441,000.00		-4,516,577.00	-53.51	-4,516,577.00	
30,000.00	30,000.00		-21,446.00	-71.49	-21,446.00	
8,411,000.00	8,411,000.00		-4,495,131.00	-53.44	-4,495,131.00	
45,144,000.00	43,944,000.00	1,200,000.00	-5,676,429.00	-12.57	-4,953,432.00	-722,997.00
36,450,000.00	35,250,000.00	1,200,000.00	-2,707,193.00	-7.43	-1,984,196.00	-722,997.00
1,200,000.00		1,200,000.00	-722,997.00	-60.25		-722,997.00
1,000,000.00	1,000,000.00		-208,069.00	-20.81	-208,069.00	
3,000,000.00	3,000,000.00		-324,505.00	-10.82	-324,505.00	
4,500,000.00	4,500,000.00		-776,588.00	-17.26	-776,588.00	
26,750,000.00	26,750,000.00		-675,034.00	-2.52	-675,034.00	
8,694,000.00	8,694,000.00		-2,969,236.00	-34.15	-2,969,236.00	
360,000.00	360,000.00		-311,784.00	-86.61	-311,784.00	
8,334,000.00	8,334,000.00		-2,657,452.00	-31.89	-2,657,452.00	
59,683,000.00	58,483,000.00	1,200,000.00	-12,596,554.00	-21.11	-11,873,557.00	-722,997.00

臺灣銀行股
營業外費
中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
11,531,219,557.40	其他營業外費用	5998	11,406,867,305.32	629,756,429.32	10,777,110,876.00
11,006,752,357.00	優存超額利息	599807	10,777,110,876.00		10,777,110,876.00
11,006,752,357.00	租金與利息	5998074	10,777,110,876.00		10,777,110,876.00
11,006,752,357.00	利息	59980746	10,777,110,876.00		10,777,110,876.00
32,417,500.15	資產報廢損失	599835	31,922,548.60	31,922,548.60	
32,417,500.15	損失與賠償給付	5998358	31,922,548.60	31,922,548.60	
32,417,500.15	各項損失	59983581	31,922,548.60	31,922,548.60	
492,049,700.25	什項費用	599898	597,833,880.72	597,833,880.72	
179,243,178.00	用人費用	5998981	171,336,752.00	171,336,752.00	
63,976,696.00	臨時人員薪資	59989812	61,418,746.00	61,418,746.00	
6,990,000.00	獎金	59989815	7,502,000.00	7,502,000.00	
3,464,842.00	退休及卹償金	59989816	3,315,138.00	3,315,138.00	
104,811,640.00	福利費	59989818	99,100,868.00	99,100,868.00	
1,267,688.00	服務費用	5998982	1,126,119.00	1,126,119.00	
1,158,366.00	修理保養與保固費	59989825	1,010,875.00	1,010,875.00	
109,322.00	保險費	59989826	115,244.00	115,244.00	
3,191,036.00	折舊、折耗及攤銷	5998985	3,191,040.00	3,191,040.00	
3,191,036.00	房屋折舊	59989852	3,191,040.00	3,191,040.00	
110,784,406.00	稅捐與規費	5998986	150,685,782.00	150,685,782.00	
110,150,326.00	土地稅	59989862	149,951,250.00	149,951,250.00	
594,064.00	房屋稅	59989864	714,524.00	714,524.00	
40,016.00	未足額進用身障人員差額補助費	59989868	20,008.00	20,008.00	
190,397,232.00	會費、捐助與分攤	5998987	222,112,361.00	222,112,361.00	
190,397,232.00	捐助	59989872	222,112,361.00	222,112,361.00	
481,215.65	損失與賠償給付	5998988	1,580,133.05	1,580,133.05	
91.65	各項損失	59989881	124.05	124.05	
481,124.00	賠償給付	59989882	1,580,009.00	1,580,009.00	
6,684,944.60	其他	5998989	47,801,693.67	47,801,693.67	
6,684,944.60	其他費用	59989891	47,801,693.67	47,801,693.67	
11,531,219,557.40	合 計		11,406,867,305.32	629,756,429.32	10,777,110,876.00

份有限公司
用明細表
105年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
9,656,365,000.00	711,939,000.00	8,944,426,000.00	1,750,502,305.32	18.13	-82,182,570.68	1,832,684,876.00
8,944,426,000.00		8,944,426,000.00	1,832,684,876.00	20.49		1,832,684,876.00
8,944,426,000.00		8,944,426,000.00	1,832,684,876.00	20.49		1,832,684,876.00
8,944,426,000.00		8,944,426,000.00	1,832,684,876.00	20.49		1,832,684,876.00
20,706,000.00	20,706,000.00		11,216,548.60	54.17	11,216,548.60	
20,706,000.00	20,706,000.00		11,216,548.60	54.17	11,216,548.60	
20,706,000.00	20,706,000.00		11,216,548.60	54.17	11,216,548.60	
691,233,000.00	691,233,000.00		-93,399,119.28	-13.51	-93,399,119.28	
198,325,000.00	198,325,000.00		-26,988,248.00	-13.61	-26,988,248.00	
59,520,000.00	59,520,000.00		1,898,746.00	3.19	1,898,746.00	
7,502,000.00	7,502,000.00					
3,865,000.00	3,865,000.00		-549,862.00	-14.23	-549,862.00	
127,438,000.00	127,438,000.00		-28,337,132.00	-22.24	-28,337,132.00	
1,952,000.00	1,952,000.00		-825,881.00	-42.31	-825,881.00	
1,836,000.00	1,836,000.00		-825,125.00	-44.94	-825,125.00	
116,000.00	116,000.00		-756.00	-0.65	-756.00	
3,300,000.00	3,300,000.00		-108,960.00	-3.30	-108,960.00	
3,300,000.00	3,300,000.00		-108,960.00	-3.30	-108,960.00	
188,739,000.00	188,739,000.00		-38,053,218.00	-20.16	-38,053,218.00	
188,041,000.00	188,041,000.00		-38,089,750.00	-20.26	-38,089,750.00	
698,000.00	698,000.00		16,524.00	2.37	16,524.00	
			20,008.00	—	20,008.00	
254,001,000.00	254,001,000.00		-31,888,639.00	-12.55	-31,888,639.00	
254,001,000.00	254,001,000.00		-31,888,639.00	-12.55	-31,888,639.00	
3,000,000.00	3,000,000.00		-1,419,866.95	-47.33	-1,419,866.95	
			124.05	—	124.05	
3,000,000.00	3,000,000.00		-1,419,991.00	-47.33	-1,419,991.00	
41,916,000.00	41,916,000.00		5,885,693.67	14.04	5,885,693.67	
41,916,000.00	41,916,000.00		5,885,693.67	14.04	5,885,693.67	
9,656,365,000.00	711,939,000.00	8,944,426,000.00	1,750,502,305.32	18.13	-82,182,570.68	1,832,684,876.00

貳、資金運用明細表

臺灣銀行股份有限公司
固定資產建設改良擴充明細表
 中華民國105年度

單位:新臺幣元

科 目		決 算 數	可 用 預 算 數				比 較 增 減	本 年 度 數	
名 稱	編 號		以 前 年 度 預 算 數	本 年 度 預 算 數	本 年 度 奉 准 行 辦 理 數	調 整 數			合 計
一般建築及設備計畫									
房屋及建築	1403	132,871,646.00	64,374,000.00	135,550,000.00			199,924,000.00	-67,052,354.00	64,206,000.00
房屋及建築		14,269,373.00							
未完工程		118,602,273.00							
機械及設備	1404	501,540,783.00	50,435,000.00	496,326,000.00		-2,016,000.00	544,745,000.00	-43,204,217.00	
機械及設備		389,973,832.00							
訂購機件		111,566,951.00							
交通及運輸設備	1405	51,620,095.00		90,289,000.00			90,289,000.00	-38,668,905.00	27,500,000.00
交通及運輸設備		28,847,365.00							
未完工程		22,772,730.00							
什項設備	1406	29,349,771.00	2,838,000.00	33,603,000.00		2,016,000.00	38,457,000.00	-9,107,229.00	
什項設備		28,761,183.00							
訂購機件		588,588.00							
租賃權益改良	1407	41,908,051.00	28,000,000.00	47,600,000.00			75,600,000.00	-33,691,949.00	
租賃權益改良		12,478,695.00							
未完工程		29,429,356.00							
合 計		757,290,346.00	145,647,000.00	803,368,000.00		0.00	949,015,000.00	-191,724,654.00	91,706,000.00

臺灣銀行股
固定資產建設改良擴充計
中華民國

項 目		全 部 計 畫			預 算					
計 畫 名 稱	編 號	金 額	目 標 量	進 度 起 訖 年 月	用 預 算					
					可 以 保 留	前 年 度 數	本 年 預 算	本 年 度 數	本 年 度 奉 准 先 行 數	調 整 數
一般建築及設備計畫					145,647,000.00	803,368,000.00			0.00	949,015,000.00
房屋及建築	1403				64,374,000.00	135,550,000.00				199,924,000.00
房屋及建築 未完工程										
機械及設備	1404				50,435,000.00	496,326,000.00			-2,016,000.00	544,745,000.00
機械及設備 訂購機件										
交通及運輸設備	1405					90,289,000.00				90,289,000.00
交通及運輸設備 未完工程										
什項設備	1406				2,838,000.00	33,603,000.00			2,016,000.00	38,457,000.00
什項設備 訂購機件										
租賃權益改良	1407				28,000,000.00	47,600,000.00				75,600,000.00
租賃權益改良 未完工程										
合 計					145,647,000.00	803,368,000.00			0.00	949,015,000.00

份 有 限 公 司
畫 預 算 與 實 際 進 度 比 較 表
105 年 度

單位：新臺幣元

數			決 算			未 達 成 或 超 過 預 算 之 原 因
占全部 計畫%	截至本年度 累計數 金額	占全部 計畫%	本 年 度 額	本 年 度 金 額 占 可 用 預 算 數 %	截至本年度 累計數金額	
			757,290,346.00	79.80		
			132,871,646.00	66.46		
			14,269,373.00	(加計保留預 算數及發包結 餘款，執行率 為100.00%)		
			118,602,273.00			
			501,540,783.00	92.07		
			389,973,832.00			
			111,566,951.00			
			51,620,095.00	57.17		
			28,847,365.00	(加計保留預 算數及發包結 餘款，執行率 為96.56%)		
			22,772,730.00			
			29,349,771.00	76.32		
			28,761,183.00	(加計發包結 餘款及停止執 行數，執行率 為94.04%)		
			588,588.00			
			41,908,051.00	55.43		
			12,478,695.00	(加計發包結 餘款及停止執 行數，執行率 為100.00%)		
			29,429,356.00			
			757,290,346.00	79.80		

臺灣銀行股份有限公司
資產折舊明細表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣元

項 目	不動產、廠房及設備						合 計
	土地改良物	房屋及建築 (含重估增值)	機械及設備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良	
原 值	14,964,336.00	14,558,694,293.41	6,475,669,428.00	1,039,063,172.00	985,217,755.84	740,760,730.40	23,814,369,715.65
減：以前年度已提折舊及減損數	14,421,762.00	6,463,403,082.25	4,965,817,119.00	865,748,103.61	803,713,034.45	646,058,731.80	13,759,161,833.11
上年度期末帳面價值	542,574.00	8,095,291,211.16	1,509,852,309.00	173,315,068.39	181,504,721.39	94,701,998.60	10,055,207,882.54
加：本年度新增資產價值		14,269,373.00	389,973,832.00	28,847,365.00	28,761,183.00	12,478,695.00	474,330,448.00
減：本年度減少資產價值		6,454.00	26,916,228.96	1,436,375.60	3,134,065.00		31,493,123.56
加減：調整數		43,480,887.00	21,999,476.96	35,450,842.00	868,230.00	31,987,160.00	133,786,595.96
減：本年度提列折舊數	361,716.00	270,676,679.00	408,870,168.00	41,167,166.00	32,746,339.00	35,637,708.00	789,459,776.00
本 年 度 期 末 帳 面 價 值	180,858.00	7,882,358,338.16	1,486,039,221.00	195,009,733.79	175,253,730.39	103,530,145.60	9,842,372,026.94
本 年 度 提 列 折 舊 數	361,716.00	270,676,679.00	408,870,168.00	41,167,166.00	32,746,339.00	35,637,708.00	789,459,776.00
其他營業成本		41,997,545.00					41,997,545.00
業務費用	361,716.00	225,147,150.00	387,600,168.00	39,040,166.00	25,821,113.00	35,637,708.00	713,608,021.00
管理費用		340,944.00	21,270,000.00	2,127,000.00	6,925,226.00		30,663,170.00
什項費用		3,191,040.00					3,191,040.00

臺灣銀行股
資產變賣
中華民國

科目		決			
名稱	編號	帳面價值			
		成本或 重估價值 (1)	已提 折舊額 (2)	減損 調整數 (3)	淨額 (4)=(1)-(2)-(3)
不動產、廠房及設備					
土地	944010				
總計					

份有限公司

明細表

105年度

單位：新臺幣元

算 數				變賣盈虧(一) 預算數	比較增減	
變 賣 收 入			變賣盈虧(一) (8)=(7)-(4)		金 額	%
總收入 (5)	處理 費用 (6)	淨收入 (7)=(5)-(6)				
				357,748,000.00	-357,748,000.00	-100.00
				357,748,000.00	-357,748,000.00	-100.00
				357,748,000.00	-357,748,000.00	-100.00

臺灣銀行股份有限公司
資 產 報 廢 明 細 表
中華民國 105 年度

單位:新臺幣元

科 目		決 算 數						比 較 增 減		
名 稱	編 號	帳 面 價 值				殘 餘 價 值 (5)	報 廢 損 失 (6)=(4)-(5)	報 廢 損 失 預 算 數	金 額	%
		成 本 或 重 估 價 值 (1)	已 提 折 舊 額 (2)	減 損 調 整 數 (3)	淨 額 (4)=(1)-(2)-(3)					
不動產、廠房 及設備		465,880,807.00	434,387,683.44		31,493,123.56		31,493,123.56	20,706,000.00	10,787,123.56	52.10
房屋及建築	946020	11,800,390.00	11,793,936.00		6,454.00		6,454.00	467,000.00	-460,546.00	-98.62
機械及設備	946030	371,919,594.00	345,003,365.04		26,916,228.96		26,916,228.96	16,555,000.00	10,361,228.96	62.59
交通及運輸設備	946040	46,538,013.00	45,101,637.40		1,436,375.60		1,436,375.60	746,000.00	690,375.60	92.54
什項設備	946050	35,570,992.00	32,436,927.00		3,134,065.00		3,134,065.00	2,938,000.00	196,065.00	6.67
租賃權益改良	946060	51,818.00	51,818.00		0.00		0.00	0.00	0.00	-
流動資產							429,425.04		429,425.04	-
印品報廢							429,425.04		429,425.04	-
總 計		465,880,807.00	434,387,683.44		31,493,123.56		31,922,548.60	20,706,000.00	11,216,548.60	54.17

**臺灣銀行股
資金轉投資及
中華民國**

轉 投 資 事 業					投 資 金 額			
名 稱	編 號	年終實收 資本總額	發 行 股 數	稅前淨利 (淨損)	以 前 年 度 投 資 額	本 年 度 增 減 投 資		
						決 算 數	預 算 數	比 較 增 減
臺灣證券交易所股份有限公司	910090	6,769,456,126.25	676,945,612.63	2,278,479,000.00	252,277,000.00			
唐榮鐵工廠股份有限公司	910450	3,500,000,000.00	350,000,000.00	546,319,000.00	1,451,073,871.00			
中華開發金融控股股份有限公司	910510	149,744,202,750.00	14,974,420,275.00	7,110,829,000.00	886,742,514.00			
台灣糖業股份有限公司	910640	56,367,498,650.00	5,636,749,865.00	5,718,776,000.00				
台灣電力股份有限公司	910650	330,000,000,000.00	33,000,000,000.00	39,609,134,000.00	6,805,779,571.19			
國際建築經理股份有限公司	911270	16,000,000.00	1,600,000.00	-3,547,881.00	136,986.00			
台北外匯經紀股份有限公司	911470	198,200,000.00	19,820,000.00	166,689,000.00	14,000,000.00			
臺灣期貨交易所股份有限公司	911480	3,060,005,421.20	306,000,542.12	2,942,177,000.00	41,000,000.00			
財宏科技股份有限公司	911759	220,000,000.00	22,000,000.00	1,421,879.00	27,550,000.00			
財金資訊股份有限公司	911870	5,220,000,000.00	522,000,000.00	2,197,906,874.00	110,592,000.00			
第一金融控股股份有限公司	911910	119,768,561,680.00	11,976,856,168.00	20,197,504,000.00	5,579,687,763.00			
華南金融控股股份有限公司	911920	105,204,951,080.00	10,520,495,108.00	16,044,429,000.00	6,863,133,049.00			
臺灣中小企業銀行股份有限公司	911940	59,688,948,770.00	5,968,894,877.00	6,359,416,000.00	6,037,410,672.00			
台灣金聯資產管理股份有限公司	911955	13,215,000,000.00	1,321,500,000.00	1,375,615,739.00	750,000,000.00			
台灣金融資產服務股份有限公司	911965	1,700,000,000.00	170,000,000.00	4,296,886.00	100,000,000.00			
台灣人壽保險股份有限公司	911990							
臺灣產物保險股份有限公司	912000	3,622,004,000.00	362,200,400.00	594,127,000.00	510,681,174.00			
高雄硫酸銹股份有限公司	912010				1,377,872,240.00	-1,377,872,240.00		-1,377,872,240.00
臺灣中興紙業股份有限公司	912020	2,624,000,000.00	262,400,000.00					
中華貿易開發股份有限公司	912040	655,200,000.00	65,520,000.00	10,706,000.00	12,501,100.00			
臺灣中華日報社股份有限公司	912050	458,295,360.00	45,829,536.00	-46,983,805.00				
中影股份有限公司	912060	1,102,942,000.00	110,294,200.00	80,504,000.00	340,411,680.00			
臺僑建築經理股份有限公司	912090	50,000,000.00	5,000,000.00	14,260,328.00	3,793,103.00			
臺灣聯合銀行	912100	2,062,872,500.00	2,932,159.00	113,080,441.00	125,921,250.00		-125,921,000.00	125,921,000.00
元大金融控股股份有限公司	912110	120,986,477,530.00	12,098,647,753.00	16,773,018,000.00	820,341,653.00			
國泰金融控股股份有限公司	912120	125,632,101,280.00	12,563,210,128.00	50,184,505,000.00	175,204,479.00			
兆豐金融控股股份有限公司	912130	135,998,239,830.00	13,599,823,983.00	27,917,213,000.00	2,118,682,782.00			
金財通商務科技服務股份有限公司	912375	135,000,000.00	13,500,000.00	49,690,573.00	4,500,000.00			
陽光資產管理股份有限公司	912610	59,990,010.00	5,999,001.00	9,483,585.00	155,312.00			
臺灣行動支付股份有限公司	912880	600,000,000.00	60,000,000.00	-48,479,720.00	12,000,000.00			
中國信託金融控股股份有限公司	912900	194,969,895,690.00	19,496,989,569.00	33,952,175,000.00	5,049,361,262.00			
長期股權投資合計					39,470,809,461.19	-1,377,872,240.00	-125,921,000.00	-1,251,951,240.00
華南金融控股股份有限公司	911920				25,633,161,105.00	1,255,527,127.00		1,255,527,127.00
台灣人壽保險股份有限公司	911990							
唐榮鐵工廠股份有限公司	910450				-269,355,397.00	102,342,853.00		102,342,853.00
高雄硫酸銹股份有限公司	912010				780,427,497.00	-780,427,497.00		-780,427,497.00
臺僑建築經理股份有限公司	912090				15,716,290.00	132,295.00		132,295.00
長期股權投資權益調整合計					26,159,949,495.00	577,574,778.00		577,574,778.00
總 計					65,630,758,956.19	-800,297,462.00	-125,921,000.00	-674,376,462.00

註：1.報酬率 = [(現金股利+股票股利) / 期末投資金額] × 100%

2.表列「本年度增減投資金額」預算數欄有關臺灣聯合銀行(股)公司係奉財政部105年2月25日台財會字第10509905700號函核准保留轉入105年度繼續處分之預算、第一金融控股股份有限公司係本行納編105年度預算並奉行政院104年9月8日院授財會字第10400659860號函核准於104年先行動支。

3.高雄硫酸銹公司已於105年5月19日清算完結。

4.稅前盈餘(虧損)為各轉投資公司提供之財數數，惟臺灣中興紙業(股)公司因公司清算中，故無法提供。

份有限公司
其盈虧明細表
105 年 度

單位：新臺幣元

截至本 年度投 資淨額	持 股 比 例		現金股利或採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額								
	截至本 年度持 有股數	占發行 股額%	本 年 度						上 年 度 決 算 數		
			決 算 數			預 算 數			比較增減	每 股	總 額
			每 股	總 額	報酬率%	每 股	總 額				
252,277,000.00	67,762,619.00	10.01	1.50	99,164,817.00	45.86	1.00	66,110,000.00	33,054,817.00	1.50	96,746,166.00	
1,451,073,871.00	74,802,414.00	21.37									
886,742,514.00	238,729,496.00	1.59	0.50	119,364,748.00	13.46			119,364,748.00	0.60	143,237,697.00	
	16,658,992.00	0.30	2.70	44,979,279.00	-	1.10	12,827,000.00	32,152,279.00	0.80	13,327,194.00	
6,805,779,571.19	865,191,972.00	2.62									
136,986.00	14,658.00	0.92									
14,000,000.00	1,400,000.00	7.06	4.00	5,600,000.00	40.00	4.00	5,600,000.00		4.00	5,600,000.00	
41,000,000.00	6,273,007.00	2.05	2.20	13,398,666.00	37.14	1.80	10,963,000.00	2,435,666.00	1.95	11,586,433.00	
27,550,000.00	1,268,688.00	5.77	0.13	164,929.00	0.60			164,929.00			
110,592,000.00	13,917,825.00	2.67	2.80	38,969,910.00	35.24	2.40	33,403,000.00	5,566,910.00	2.60	31,195,125.00	
5,579,687,763.00	892,854,588.00	7.45	0.95	811,685,989.00	21.44	0.49	425,668,000.00	386,017,989.00	0.70	500,656,606.00	
6,863,133,049.00	2,233,632,741.00	21.23	0.63	1,325,036,372.00	38.31			1,325,036,372.00			
6,037,410,672.00	820,083,572.00	13.74	0.10	78,103,197.00	7.76			78,103,197.00			
750,000,000.00	75,000,000.00	5.68	0.80	59,655,365.00	7.95	0.72	54,000,000.00	5,655,365.00	0.81	60,837,162.00	
100,000,000.00	10,000,000.00	5.88									
									處分利益	1,472,351,102.00	
510,681,174.00	64,608,278.00	17.84	1.20	77,529,934.00	15.18	0.50	32,304,000.00	45,225,934.00	0.90	58,147,450.00	
	25,035,822.00	9.54									
12,501,100.00	1,250,110.00	1.91									
	62,882.00	0.14									
340,411,680.00	15,869,677.00	14.39	0.60	9,521,806.00	2.80			9,521,806.00	0.60	9,521,806.00	
3,793,103.00	1,500,000.00	30.00	2.14	3,212,144.00	84.68			3,212,144.00			
125,921,250.00	146,250.00	4.99									
820,341,653.00	242,813,206.00	2.01	0.36	87,654,353.00	10.69			87,654,353.00	0.62	146,185,174.00	
175,204,479.00	63,521,565.00	0.51	2.00	127,043,130.00	72.51			127,043,130.00	2.00	127,043,130.00	
2,118,682,782.00	334,951,379.00	2.46	1.50	502,427,069.00	23.71	1.11	343,878,000.00	158,549,069.00	1.40	433,719,914.00	
4,500,000.00	450,000.00	3.33	1.57	706,500.00	15.70	1.89	851,000.00	-144,500.00	2.88	1,296,000.00	
155,312.00	15,531.00	0.26	1.19	18,535.00	11.93	0.96	15,000.00	3,535.00	1.09	16,922.00	
12,000,000.00	1,200,000.00	2.00									
5,049,361,262.00	299,632,426.00	1.54	0.81	224,724,319.00	8.85			224,724,319.00			
38,092,937,221.19	6,368,647,698.00		小 計	3,628,961,062.00			985,619,000.00	2,643,342,062.00	小 計	3,111,467,881.00	
26,888,688,232.00			採權益法認列	2,990,691,644.00		採權益法認列	2,347,098,000.00	643,593,644.00	採權益法認列	2,989,380,230.00	
			採權益法認列						採權益法認列	-123,080,707.00	
-167,012,544.00			採權益法認列	107,565,895.00				107,565,895.00	採權益法認列	-198,839,942.00	
			採權益法認列	13,312,318,133.00				13,312,318,133.00	採權益法認列	-35,452,198.00	
15,848,585.00			採權益法認列	3,344,439.00				3,344,439.00	採權益法認列	3,410,949.00	
26,737,524,273.00			小 計	16,413,920,111.00			2,347,098,000.00	14,066,822,111.00	小 計	2,635,418,332.00	
64,830,461,494.19			合 計	20,042,881,173.00			3,332,717,000.00	16,710,164,173.00	合 計	5,746,886,213.00	

臺灣銀行股份有限公司
資金轉投資及其盈虧明細表附註

中華民國 105 年度

一、本行對表內轉投資事業具重大影響者，依國際會計準則第28號「投資關聯企業」規定採權益法處理，其餘則依公允價值或成本衡量處理。

(一)本(105)年度採用權益法認列之投資變動，包括認列關聯企業損益之份額增加16,413,920,111元、股權淨值之其他權益份額減少415,351,187元，扣除收到現金股利1,560,659,678元，以及因高雄硫酸銹股份有限公司清算完結分派剩餘財產，致採用權益法之投資成本及投資權益調整分別減少1,377,872,240元及13,860,334,468元，共計淨減少採權益法之投資800,297,462元。

(二)明細如下：

單位：新臺幣元

轉投資公司名稱	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	採用權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數	採用權益法認列之關聯企業及合資股權淨值之其他權益份額				收到現金股利
			備供出售金融資產未實現評價損益	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	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	確定福利計畫之再衡量數	
華南金控(股)公司	2,990,691,644.00		-94,919,542.00	-222,513,328.00	-13,611,402.00	-79,083,873.00	1,325,036,372.00
唐榮鐵工廠(股)公司	107,565,895.00		7,636,997.00			-12,860,039.00	
高雄硫酸銹(股)公司	13,312,318,133.00						232,411,162.00
臺億建築經理(股)公司	3,344,439.00						3,212,144.00
合計	16,413,920,111.00		-87,282,545.00	-222,513,328.00	-13,611,402.00	-91,943,912.00	1,560,659,678.00

二、本年度獲配股票股利明細如下：

轉投資公司名稱	股 票 股 利	
	除 權 基 準 日	獲 配 股 數
第一金融控股股份有限公司	105.8.13	38,448,283
華南金融控股股份有限公司	105.8.25	130,400,404
中國信託金融股控股份有限公司	105.10.18	22,194,994
臺灣中小企業銀行股份有限公司	105.9.10	39,051,599
臺灣期貨交易所股份有限公司	105.7.27	182,708
臺灣證券交易所股份有限公司	105.8.3	1,652,746
合 計		231,930,734

臺灣銀行股
資本增減與
 中華民國

項 目		期 初 資 本 額 決 算 數		本 年 度		
名 稱	編 號	實 收 資 本	預 收 資 本	決 算 數		
				現 金	轉 帳	合 計
轉投資事業機關資本	942030	95,000,000,000.00				
合 計		95,000,000,000.00				

份 有 限 公 司

股 額 明 細 表

105 年 度

單位：新臺幣元

增 減 數			期 末 資 本 額 決 算 數					預 收 資 本
預 算 數		比 較 增 減	實 收 資 本					
現 金	轉 帳		合 計	股 數	每 股 面 額 (元)	金 額	%	
7,000,000,000.00		7,000,000,000.00	-7,000,000,000.00	9,500,000,000.00	10.00	95,000,000,000.00	100.00	
7,000,000,000.00		7,000,000,000.00	-7,000,000,000.00	9,500,000,000.00	10.00	95,000,000,000.00	100.00	

註：表列現金增資預算數係臺灣金融控股股份有限公司建請國庫105年度現金增資70億元預算(轉增資本行)案，行政院前核定由國家發展基金投資，嗣經立法院決議減列10%，其餘全數凍結。

戊、決 算 參 考 表

臺灣銀行股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國 105 年度

單位：人

項 目		決 算 數		預 算 數		比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號	國 內 部分	國 外 部分	國 內 部分	國 外 部分	國 內 部分	國 外 部分	
營業總支出部分								
業務部分	9722	7,491	86	7,677	160	-186	-74	
正式職員	97221	6,832	86	6,900	160	-68	-74	
警 員	97221	138		174		-36		
臨時職員	97222	25		33		-8		
正式工員	97223	496		570		-74		
管理部分	9723	524		584	10	-60	-10	
正式職員	97231	375		431	10	-56	-10	
臨時職員	97232	3		3				
正式工員	97233	146		150		-4		
小 計		8,015	86	8,261	170	-246	-84	
正式職員		7,207	86	7,331	170	-124	-84	
警 員		138		174		-36		
臨時職員		28		36		-8		
正式工員		642		720		-78		
總 計		8,015	86	8,261	170	-246	-84	

註：於用人費用科目外進用派遣人力258人，辦理信用卡資料建檔、整理及包裝，電腦資料登打及建檔整理作業，協助就學貸款對保、撥貸及催收等相關業務之後勤作業。

**臺灣銀行股
用人費用**
中華民國

項 目		決						
名 稱	編 號	正式員額 薪 資	臨時人員 薪 資	超時工作 報 酬	津 貼	獎 金		
						績效獎金	考核獎金	其 他 獎 金
營業總支出部分	974							
業務費用	974520201	6,453,055,820	18,997,584	793,816,378	262,677,369	1,229,641,254	1,038,211,079	
職 員	9745202013	6,208,908,222	17,025,579	760,634,366	262,579,714	1,178,908,082	994,449,008	
國內部分	97452020131	5,881,837,360	17,025,579	749,085,094	82,015,454	1,145,391,168	987,990,837	
國外部分	97452020132	327,070,862		11,549,272	180,564,260	33,516,914	6,458,171	
工 員	9745202014	244,147,598	1,972,005	33,182,012	97,655	50,733,172	43,762,071	
國內部分	97452020141	244,147,598	1,972,005	33,182,012	97,655	50,733,172	43,762,071	
管理費用	974520301	389,205,704	2,431,641	47,896,254		77,755,030	64,795,861	2,496,600
董(理)監事	9745203011	2,580,247				411,480	342,900	
國內部分	97452030111	2,580,247				411,480	342,900	
職 員	9745203013	326,736,956	2,431,641	40,657,090		65,684,861	54,738,671	2,496,600
國內部分	97452030131	326,736,956	2,431,641	40,657,090		65,684,861	54,738,671	2,496,600
工 員	9745203014	59,888,501		7,239,164		11,658,689	9,714,290	
國內部分	97452030141	59,888,501		7,239,164		11,658,689	9,714,290	
什項費用	974599898		61,418,746					7,502,000
職 員	9745998983		347,526					
國內部分	97459989831		347,526					
工 員	9745998984		61,071,220					7,502,000
國內部分	97459989841		61,071,220					7,502,000
合 計		6,842,261,524	82,847,971	841,712,632	262,677,369	1,307,396,284	1,103,006,940	9,998,600

份有限公司

彙計表

105 年度

單位:新臺幣元

算		數							提繳工資 墊償費用	合 計
退休、卹償金		資遣費	福		利			費		
退休及 離職金	卹償金		分 擔 保險費	傷 病 醫藥費	提 撥 福利金	體 育 活動費	其 他 福利費			
775,998,802	12,563,461		466,483,217	8,981,214	200,583,206	27,640,476	60,189	77,779	11,288,787,828	
761,546,765	11,307,115		431,071,954	8,801,172	180,783,054	27,462,696	60,152		10,843,537,879	
754,449,071	11,307,115		397,673,598	8,746,939	180,783,054	27,457,210	883		10,243,763,362	
7,097,694			33,398,356	54,233		5,486	59,269		599,774,517	
14,452,037	1,256,346		35,411,263	180,042	19,800,152	177,780	37	77,779	445,249,949	
14,452,037	1,256,346		35,411,263	180,042	19,800,152	177,780	37	77,779	445,249,949	
46,179,213		422,506	36,557,745	175,834		330,400	4,861,674	27,711	673,136,173	
									3,334,627	
									3,334,627	
43,247,525		422,506	33,316,044	170,935		322,947	4,861,674		575,087,450	
43,247,525		422,506	33,316,044	170,935		322,947	4,861,674		575,087,450	
2,931,688			3,241,701	4,899		7,453		27,711	94,714,096	
2,931,688			3,241,701	4,899		7,453		27,711	94,714,096	
3,315,138			99,100,868						171,336,752	
17,280			90,283,191						90,647,997	
17,280			90,283,191						90,647,997	
3,297,858			8,817,677						80,688,755	
3,297,858			8,817,677						80,688,755	
825,493,153	12,563,461	422,506	602,141,830	9,157,048	200,583,206	27,970,876	4,921,863	105,490	12,133,260,753	

**臺灣銀行股
用人費用**
中華民國

項 目		預						
名 稱	編 號	正式員額 薪 資	臨時人員 薪 資	超時工作 報 酬	津 貼	獎 金		
						績效獎金	考核獎金	其他 獎金
營業總支出部分	974							
業務費用	974520201	6,843,390,000	31,877,000	854,809,000	382,507,000	687,036,000	1,145,060,000	
職 員	9745202013	6,563,917,000	26,976,000	819,872,000	382,355,000	659,089,000	1,098,481,000	
國內部分	97452020131	6,282,551,000	26,976,000	788,704,000	127,657,000	630,953,000	1,051,587,000	
國外部分	97452020132	281,366,000		31,168,000	254,698,000	28,136,000	46,894,000	
工 員	9745202014	279,473,000	4,901,000	34,937,000	152,000	27,947,000	46,579,000	
國內部分	97452020141	279,473,000	4,901,000	34,937,000	152,000	27,947,000	46,579,000	
管理費用	974520301	514,023,000	2,452,000	61,653,000	10,368,000	51,158,000	85,263,000	2,506,000
董(理)監事	9745203011	4,896,000						
國內部分	97452030111	4,320,000						
國外部分	97452030112	576,000						
職 員	9745203013	435,806,000	2,452,000	52,519,000	10,368,000	43,825,000	73,043,000	2,506,000
國內部分	97452030131	410,697,000	2,452,000	51,299,000		41,314,000	68,858,000	2,506,000
國外部分	97452030132	25,109,000		1,220,000	10,368,000	2,511,000	4,185,000	
工 員	9745203014	73,321,000		9,134,000		7,333,000	12,220,000	
國內部分	97452030141	73,321,000		9,134,000		7,333,000	12,220,000	
什項費用	974599898		59,520,000					7,502,000
職 員	9745998983							
國內部分	97459989831							
國外部分	97459989832							
工 員	9745998984		59,520,000					7,502,000
國內部分	97459989841		59,520,000					7,502,000
合 計		7,357,413,000	93,849,000	916,462,000	392,875,000	738,194,000	1,230,323,000	10,008,000

份有限公司

彙計表

105 年度

單位:新臺幣元

算		數								
退休、卹償金		資遣費	福		利			其他福利費	提繳工資墊償費用	合計
退休及離職金	卹償金		分擔保險費	傷病醫藥費	提撥福利金	體育活動費	費			
706,956,000	30,000,000		535,827,000	8,726,000	157,714,000	53,258,000		250,000	11,437,410,000	
694,305,000	27,000,000		494,327,000	8,551,000	142,214,000	52,916,000			10,970,003,000	
685,008,000	27,000,000		466,051,000	8,502,000	141,521,000	52,820,000			10,289,330,000	
9,297,000			28,276,000	49,000	693,000	96,000			680,673,000	
12,651,000	3,000,000		41,500,000	175,000	15,500,000	342,000		250,000	467,407,000	
12,651,000	3,000,000		41,500,000	175,000	15,500,000	342,000		250,000	467,407,000	
51,709,000			69,103,000	1,040,000		356,000	10,685,000	30,000	860,346,000	
									4,896,000	
									4,320,000	
									576,000	
48,553,000			62,296,000	1,005,000		266,000	9,485,000		742,124,000	
43,029,000			56,772,000	977,000		260,000	9,485,000		687,649,000	
5,524,000			5,524,000	28,000		6,000			54,475,000	
3,156,000			6,807,000	35,000		90,000	1,200,000	30,000	113,326,000	
3,156,000			6,807,000	35,000		90,000	1,200,000	30,000	113,326,000	
3,865,000			127,438,000						198,325,000	
			116,303,000						116,303,000	
			114,010,000						114,010,000	
			2,293,000						2,293,000	
3,865,000			11,135,000						82,022,000	
3,865,000			11,135,000						82,022,000	
762,530,000	30,000,000		732,368,000	9,766,000	157,714,000	53,614,000	10,685,000	280,000	12,496,081,000	

臺灣銀行股份有限公司

用人費用彙計表附註說明

中華民國 105 年度

一、本行於用人費用科目外，進用派遣及勞務承攬人力相關費用帳列科目說明如下：

- (一)派遣人力：辦理信用卡資料建檔、整理及包裝，電腦資料登打及建檔整理作業，暨協助就學貸款對保、撥貸及催收等相關業務之後勤作業等，帳列「業務費用」項下「外包費」，預算數計 75,220,000 元，決算數計 60,081,558 元。
- (二)勞務承攬：辦理國內匯款、票據集中作業相關資料登錄及遞送、資訊報表資料發送作業，暨行舍環境清潔維護等，帳列「業務費用」項下「外包費」，預算數計 87,548,000 元，決算數計 69,928,479 元。

二、本行各項獎金之編列項目、依據、人數及金額說明如下：

- (一)績效獎金：依行政院 102 年 4 月 3 日院授人給字第 1020029640 號函修正「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、財政部 102 年 4 月 24 日台財人字第 10200566500 號函修正「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及財政部 102 年 4 月 29 日台財人字第 10208612100 號函修正「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按預算員額 8,431 人、1.2 個月薪給總額編列預算數計 738,194,000 元，決算數依員工平均薪資提列 2.4 個月薪給總額，計 1,307,396,284 元。
- (二)考核獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按預算員額 8,431 人、2 個月薪給總額編列預算數計 1,230,323,000 元，決算數依員工平均薪資提列 2 個月薪給總額，計 1,103,006,940 元。
- (三)其他獎金：
 - 1.服務獎章獎勵金：依 95 年 1 月 11 日總統華總(一)義字第 09500002811 號令頒「獎章條例」及 95 年 6 月 1 日修正通過之「公務人員領有勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點」之規定，按預計退休人員 232 人，編列預算數計 2,506,000 元，決算數計 2,496,600 元。
 - 2.工作獎金：依財政部 101 年 2 月 20 日台財人字第 10100522930 號函規定，按預計契約工與庶務生人數 202 人、1.5 個月薪給總額，編列預算數計 7,502,000 元，決算數計 7,502,000 元。

三、本行依職工福利金條例及財政部 102 年 5 月 24 日台財人字第 10208614791 號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則估列，除黃金業務按黃金銷貨毛利提撥千分之 1.5、公保業務按營業收入提撥千分之 0.5 外，其餘按營業收入提撥千分之 1.5，編列職工福利金預算數 157,714,000 元，決算數計 200,583,206 元。

**臺灣銀行股
繳納各項稅捐
中華民國**

項 目		決 算 數										
名 稱	編 號	營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合 計		
		中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	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
所得稅	9761	1,007,706,319.00		772,851,530.00						1,007,706,319.00		772,851,530.00
營利事業所得稅	97611	1,007,706,319.00		772,851,530.00						1,007,706,319.00		772,851,530.00
土地稅	9762		889,016,760.00								889,016,760.00	
一般土地地價稅	97621		768,220,176.00								768,220,176.00	
宿舍基地地價稅	97622		120,796,584.00								120,796,584.00	
房屋稅	9764		53,161,276.00								53,161,276.00	
一般房屋稅	97641		52,545,457.00								52,545,457.00	
宿舍房屋稅	97642		615,819.00								615,819.00	
消費與行為稅	9765	2,699,105,887.00	112,272,930.00	16,716,738.00						2,699,105,887.00	112,272,930.00	16,716,738.00
營業稅	97655	2,699,105,887.00		13,358,189.00						2,699,105,887.00		13,358,189.00
印花稅	97656		109,052,537.00	3,230,971.00							109,052,537.00	3,230,971.00
使用牌照稅	97657		3,220,393.00	127,578.00							3,220,393.00	127,578.00
特別稅課	9766			2,936,475.00								2,936,475.00
其他特別稅課	97668			2,936,475.00								2,936,475.00
規費	9767	31,352,288.00	7,223,324.00	15,188,724.00						31,352,288.00	7,223,324.00	15,188,724.00
行政規費	97671	29,043,618.00	7,223,324.00	15,175,558.00						29,043,618.00	7,223,324.00	15,175,558.00
汽車燃料使用費	97672	2,212,570.00		13,166.00						2,212,570.00		13,166.00
其他規費	97678	96,100.00								96,100.00		
未足額進用身障人員 差額補助費	9768	20,008.00								20,008.00		
未足額進用身障 人員差額補助費	97681	20,008.00								20,008.00		
合 計		3,738,184,502.00	1,061,674,290.00	807,693,467.00						3,738,184,502.00	1,061,674,290.00	807,693,467.00

份有限公司

與規費明細表

105 年度

單位：新臺幣元

科 目		預 算 數										
名 稱	編 號	營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合 計		
		中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	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
所得稅	9761	504,193,000.00		414,320,000.00						504,193,000.00		414,320,000.00
營利事業所得稅	97611	504,193,000.00		414,320,000.00						504,193,000.00		414,320,000.00
土地稅	9762		875,363,000.00								875,363,000.00	
一般土地地價稅	97621		714,233,000.00								714,233,000.00	
宿舍基地地價稅	97622		161,130,000.00								161,130,000.00	
房屋稅	9764		71,468,000.00								71,468,000.00	
一般房屋稅	97641		70,781,000.00								70,781,000.00	
宿舍房屋稅	97642		687,000.00								687,000.00	
消費與行為稅	9765	3,030,493,000.00	123,315,000.00	53,992,000.00						3,030,493,000.00	123,315,000.00	53,992,000.00
營業稅	97655	3,030,493,000.00		52,001,000.00						3,030,493,000.00		52,001,000.00
印花稅	97656		119,563,000.00	1,891,000.00							119,563,000.00	1,891,000.00
使用牌照稅	97657		3,752,000.00	100,000.00							3,752,000.00	100,000.00
特別稅課	9766			2,593,000.00								2,593,000.00
其他特別稅課	97668			2,593,000.00								2,593,000.00
規費	9767	45,386,000.00	8,364,000.00	13,171,000.00						45,386,000.00	8,364,000.00	13,171,000.00
行政規費	97671	42,913,000.00	8,364,000.00	13,159,000.00						42,913,000.00	8,364,000.00	13,159,000.00
汽車燃料使用費	97672	2,367,000.00		12,000.00						2,367,000.00		12,000.00
其他規費	97678	106,000.00								106,000.00		
未足額進用身障人員 差額補助費	9768											
未足額進用身障 人員差額補助費	97681											
合 計		3,580,072,000.00	1,078,510,000.00	484,076,000.00						3,580,072,000.00	1,078,510,000.00	484,076,000.00

臺灣銀行股份有限公司
增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表
 中華民國 105 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	輛數	金額	輛數	金額	輛數	%	金額	%	
小客車	9791									
公務小客車	97912	1	1,424,168	2	3,000,000	-1	-50.00%	-1,575,832	-52.53%	
合 計		1	1,424,168	2	3,000,000	-1	-50.00%	-1,575,832	-52.53%	

註：1.管理用車輛經本表增購及汰舊換新後，計有轎車37輛、中型交通車2輛，合計39輛。
 2.其他車輛本年度增購旅行車1輛、客貨車3輛及公務機車4輛，汰舊換新客貨車15輛。
 3.其他車輛經本年度增購及汰舊換新後，各類車種及數量如下：
 旅行車81輛、中型交通車2輛、防彈運鈔車30輛、客貨車158輛、其他公務用車1輛、公務機車408輛，共計680輛。

臺灣銀行股
主要營運量
中華民國

上 年 度 決 算 數		營 運 項 目		單 位	本 年 度
數 量	金 額	名 稱	編 號		數 量
2,324,748,277,000.00	43,653,795,174.00	放	款		2,332,856,020,000.00
340,205,049,000.00	3,959,083,155.00	短 期 放 款 及 透 支	931140		422,517,794,000.00
103,259,095,000.00	2,071,069,261.00	短 期 擔 保 放 款 及 透 支	931140		105,292,769,000.00
628,483,743,000.00	9,906,356,421.00	中 期 放 款	931150		549,573,351,000.00
264,814,778,000.00	7,162,016,322.00	中 期 擔 保 放 款	931150		247,820,761,000.00
179,394,558,000.00	4,202,905,130.00	長 期 放 款	931170		172,279,216,000.00
808,591,054,000.00	16,352,364,885.00	長 期 擔 保 放 款	931170		835,372,129,000.00
3,712,612,874,000.00	34,494,480,185.00	存	款		3,880,718,696,000.00
33,250,409,000.00		支 票 存 款	931610		34,069,240,000.00
361,926,476,000.00	487,958,226.00	活 期 存 款	931620		390,112,955,000.00
189,330,203,000.00	372,902,168.00	公 庫 存 款 — 活 期	931620		203,414,839,000.00
42,201,005,000.00	341,563,741.00	公 庫 存 款 — 定 期	931630		46,116,728,000.00
617,584,497,000.00	7,868,925,544.00	定 期 存 款	931630		633,072,303,000.00
812,223,369,000.00	3,009,098,481.00	活 期 儲 蓄 存 款	931640		872,819,625,000.00
1,656,096,915,000.00	22,414,032,025.00	定 期 儲 蓄 存 款	931640		1,701,113,006,000.00
113,374,339,867.00	2,281,928,095.00	保 證 及 代 理 業 務			121,872,712,752.00
80,245,462,000.00	405,484,731.00	保 證 業 務	932510		78,259,943,000.00
33,128,877,867.00	1,876,443,364.00	代 理 業 務	932530		43,612,769,752.00
403,250,572,000.00	597,698,299.00	外 匯 業 務 (數 量 : 美 金 元)			383,849,560,000.00
35,184,973,000.00	295,839,164.00	購	料		30,768,456,000.00
35,184,973,000.00	295,839,164.00	購 料 業 務	932610		30,768,456,000.00
126,636,755,368.00	126,636,755,368.00	貿	易		115,695,073,003.00
126,636,755,368.00	126,636,755,368.00	黃 金 銷 售	932760		115,695,073,003.00
	20,918,138,818.00	保	險		
	20,917,836,645.00	公 教 人 員 保 險	932360		
	302,173.00	退 休 人 員 保 險	932372		

份有限公司

值比較表

105 年度

單位：新臺幣元

決 算 數		本 年 度 預 算 數		本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減		
金 額	數 量	金 額	數 量	%	金 額	%
39,366,066,723.00	2,213,800,000,000.00	60,002,323,000.00	119,056,020,000.00	5.38	-20,636,256,277.00	-34.39
3,522,860,470.00	410,101,850,000.00	8,449,379,000.00	12,415,944,000.00	3.03	-4,926,518,530.00	-58.31
1,870,488,853.00	110,075,437,000.00	3,145,642,000.00	-4,782,668,000.00	-4.34	-1,275,153,147.00	-40.54
8,594,698,914.00	540,769,411,000.00	12,546,483,000.00	8,803,940,000.00	1.63	-3,951,784,086.00	-31.50
6,519,679,128.00	276,353,358,000.00	9,733,178,000.00	-28,532,597,000.00	-10.32	-3,213,498,872.00	-33.02
3,585,975,411.00	164,074,591,000.00	5,450,426,000.00	8,204,625,000.00	5.00	-1,864,450,589.00	-34.21
15,272,363,947.00	712,425,353,000.00	20,677,215,000.00	122,946,776,000.00	17.26	-5,404,851,053.00	-26.14
31,339,120,179.00	3,382,100,000,000.00	49,763,118,000.00	498,618,696,000.00	14.74	-18,423,997,821.00	-37.02
	38,000,000,000.00		-3,930,760,000.00	-10.34		
456,746,292.00	314,100,000,000.00	1,240,793,000.00	76,012,955,000.00	24.20	-784,046,708.00	-63.19
254,837,524.00	170,000,000,000.00	1,479,000,000.00	33,414,839,000.00	19.66	-1,224,162,476.00	-82.77
296,175,775.00	35,000,000,000.00	504,000,000.00	11,116,728,000.00	31.76	-207,824,225.00	-41.23
7,829,437,233.00	495,350,000,000.00	8,655,868,000.00	137,722,303,000.00	27.80	-826,430,767.00	-9.55
2,439,713,843.00	713,850,000,000.00	5,878,176,000.00	158,969,625,000.00	22.27	-3,438,462,157.00	-58.50
20,062,209,512.00	1,615,800,000,000.00	32,005,281,000.00	85,313,006,000.00	5.28	-11,943,071,488.00	-37.32
2,769,853,146.00	90,450,000,000.00	1,448,070,000.00	31,422,712,752.00	34.74	1,321,783,146.00	91.28
427,020,508.00	58,700,000,000.00	384,880,000.00	19,559,943,000.00	33.32	42,140,508.00	10.95
2,342,832,638.00	31,750,000,000.00	1,063,190,000.00	11,862,769,752.00	37.36	1,279,642,638.00	120.36
572,154,902.00	316,360,000,000.00	802,484,000.00	67,489,560,000.00	21.33	-230,329,098.00	-28.70
274,537,397.00	30,800,000,000.00	277,200,000.00	-31,544,000.00	-0.10	-2,662,603.00	-0.96
274,537,397.00	30,800,000,000.00	277,200,000.00	-31,544,000.00	-0.10	-2,662,603.00	-0.96
115,695,073,003.00	98,500,000,000.00	98,500,000,000.00	17,195,073,003.00	17.46	17,195,073,003.00	17.46
115,695,073,003.00	98,500,000,000.00	98,500,000,000.00	17,195,073,003.00	17.46	17,195,073,003.00	17.46
22,779,133,379.00		23,131,000,000.00			-351,866,621.00	-1.52
22,778,804,317.00		23,130,664,000.00			-351,859,683.00	-1.52
329,062.00		336,000.00			-6,938.00	-2.06

註：表列上年度、本年度決算數及本年度預算數存款之「金額」欄不包括「優存超額利息」，有關「優存超額利息」明細，分別列示如下：

- (1)活期儲蓄存款之上年度、本年度決算數及本年度預算數「優存超額利息—員儲活存息」分別為 2,761,124,130.00元、2,492,455,548.00元及 2,350,712,000.00元。
- (2)定期儲蓄存款之上年度、本年度決算數及本年度預算數「優存超額利息—優利存本息」分別為 8,245,628,227.00元、8,284,655,328.00元及 6,593,714,000.00元。
- (3)存款之「金額」欄如包括「優存超額利息」之上年度、本年度決算數及本年度預算數分別為 45,501,232,542.00元、42,116,231,055.00元及 58,707,544,000.00元。

臺灣銀行股份有限公司

5年來主要營運量值比較表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣元

營 運 項 目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減 (-)	
名 稱 及 年 度	編 號			金 額	%
105年度					
放 款		2,332,856,020,000.00	2,213,800,000,000.00	119,056,020,000.00	5.38
短期放款及透支	931140	527,810,563,000.00	520,177,287,000.00	7,633,276,000.00	1.47
中期放款	931150	797,394,112,000.00	817,122,769,000.00	-19,728,657,000.00	-2.41
長期放款	931170	1,007,651,345,000.00	876,499,944,000.00	131,151,401,000.00	14.96
存 款		3,880,718,696,000.00	3,382,100,000,000.00	498,618,696,000.00	14.74
支票存款	931610	34,069,240,000.00	38,000,000,000.00	-3,930,760,000.00	-10.34
活期存款	931620	593,527,794,000.00	484,100,000,000.00	109,427,794,000.00	22.60
定期存款	931630	679,189,031,000.00	530,350,000,000.00	148,839,031,000.00	28.06
儲蓄存款	961640	2,573,932,631,000.00	2,329,650,000,000.00	244,282,631,000.00	10.49
購 料		30,768,456,000.00	30,800,000,000.00	-31,544,000.00	-0.10
購料業務	932610	30,768,456,000.00	30,800,000,000.00	-31,544,000.00	-0.10
貿 易		115,695,073,003.00	98,500,000,000.00	17,195,073,003.00	17.46
黃金銷售	932760	115,695,073,003.00	98,500,000,000.00	17,195,073,003.00	17.46
保 險		22,779,133,379.00	23,131,000,000.00	-351,866,621.00	-1.52
公教人員保險	932360	22,778,804,317.00	23,130,664,000.00	-351,859,683.00	-1.52
退休人員保險	932372	329,062.00	336,000.00	-6,938.00	-2.06
保證及代理		121,872,712,752.00	90,450,000,000.00	31,422,712,752.00	34.74
保證業務	932510	78,259,943,000.00	58,700,000,000.00	19,559,943,000.00	33.32
代理業務	932530	43,612,769,752.00	31,750,000,000.00	11,862,769,752.00	37.36
104年度					
放 款		2,324,748,277,000.00	2,127,000,000,000.00	197,748,277,000.00	9.30
短期放款及透支	931140	443,464,144,000.00	383,686,536,000.00	59,777,608,000.00	15.58
中期放款	931150	893,298,521,000.00	942,707,385,000.00	-49,408,864,000.00	-5.24
長期放款	931170	987,985,612,000.00	800,606,079,000.00	187,379,533,000.00	23.40
存 款		3,712,612,874,000.00	3,195,000,000,000.00	517,612,874,000.00	16.20
支票存款	931610	33,250,409,000.00	38,000,000,000.00	-4,749,591,000.00	-12.50
活期存款	931620	551,256,679,000.00	462,292,000,000.00	88,964,679,000.00	19.24
定期存款	931630	659,785,502,000.00	522,217,000,000.00	137,568,502,000.00	26.34
儲蓄存款	961640	2,468,320,284,000.00	2,172,491,000,000.00	295,829,284,000.00	13.62
購 料		35,184,973,000.00	35,000,000,000.00	184,973,000.00	0.53
購料業務	932610	35,184,973,000.00	35,000,000,000.00	184,973,000.00	0.53
貿 易		126,636,755,368.00	93,000,000,000.00	33,636,755,368.00	36.17
黃金銷售	932760	126,636,755,368.00	93,000,000,000.00	33,636,755,368.00	36.17
保 險		20,918,138,818.00	21,074,000,000.00	-155,861,182.00	-0.74
公教人員保險	932360	20,917,836,645.00	21,073,393,000.00	-155,556,355.00	-0.74
退休人員保險	932372	302,173.00	607,000.00	-304,827.00	-50.22
保證及代理		113,374,339,867.00	92,626,000,000.00	20,748,339,867.00	22.40
保證業務	932510	80,245,462,000.00	56,300,000,000.00	23,945,462,000.00	42.53
代理業務	932530	33,128,877,867.00	36,326,000,000.00	-3,197,122,133.00	-8.80
103年度					
放 款		2,329,629,908,000.00	2,055,000,000,000.00	274,629,908,000.00	13.36
短期放款及透支	931140	480,108,748,000.00	384,837,000,000.00	95,271,748,000.00	24.76
中期放款	931150	900,326,341,000.00	879,109,000,000.00	21,217,341,000.00	2.41
長期放款	931170	949,194,819,000.00	791,054,000,000.00	158,140,819,000.00	19.99
存 款		3,464,577,378,000.00	2,763,125,000,000.00	701,452,378,000.00	25.39
支票存款	931610	33,424,038,000.00	28,000,000,000.00	5,424,038,000.00	19.37
活期存款	931620	502,439,776,000.00	390,275,000,000.00	112,164,776,000.00	28.74
定期存款	931630	577,280,764,000.00	480,800,000,000.00	96,480,764,000.00	20.07
儲蓄存款	961640	2,351,432,800,000.00	1,864,050,000,000.00	487,382,800,000.00	26.15
購 料		30,870,105,000.00	30,600,000,000.00	270,105,000.00	0.88
購料業務	932610	30,870,105,000.00	30,600,000,000.00	270,105,000.00	0.88
貿 易		140,485,497,753.00	96,953,850,000.00	43,531,647,753.00	44.90
黃金銷售	932760	140,485,497,753.00	96,953,850,000.00	43,531,647,753.00	44.90
保 險		20,948,955,785.00	20,945,000,000.00	3,955,785.00	0.02
公教人員保險	932360	20,948,418,153.00	20,944,287,000.00	4,131,153.00	0.02
退休人員保險	932372	537,632.00	713,000.00	-175,368.00	-24.60
保證及代理		129,013,033,000.00	81,041,545,000.00	47,971,488,000.00	59.19
保證業務	932510	83,690,243,000.00	45,900,000,000.00	37,790,243,000.00	82.33
代理業務	932530	45,322,790,000.00	35,141,545,000.00	10,181,245,000.00	28.97

臺灣銀行股份有限公司

5年來主要營運量值比較表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣元

營 運 項 目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減 (-)	
名 稱 及 年 度	編 號			金 額	%
102年度					
放 款		2,214,715,817,000.00	1,970,000,000,000.00	244,715,817,000.00	12.42
短期放款及透支	931140	374,104,131,000.00	372,253,223,000.00	1,850,908,000.00	0.50
中期放款	931150	954,354,427,000.00	833,762,197,000.00	120,592,230,000.00	14.46
長期放款	931170	886,257,259,000.00	763,984,580,000.00	122,272,679,000.00	16.00
存 款		3,396,193,902,000.00	2,676,706,000,000.00	719,487,902,000.00	26.88
支票存款	931610	32,427,121,000.00	27,000,000,000.00	5,427,121,000.00	20.10
活期存款	931620	476,731,509,000.00	369,570,000,000.00	107,161,509,000.00	29.00
定期存款	931630	530,285,610,000.00	457,636,000,000.00	72,649,610,000.00	15.87
儲蓄存款	961640	2,356,749,662,000.00	1,822,500,000,000.00	534,249,662,000.00	29.31
購 料		43,800,900,000.00	51,000,000,000.00	-7,199,100,000.00	-14.12
購料業務	932610	43,800,900,000.00	51,000,000,000.00	-7,199,100,000.00	-14.12
貿 易		133,856,423,868.00	92,337,000,000.00	41,519,423,868.00	44.97
黃金銷售	932760	133,856,423,868.00	92,337,000,000.00	41,519,423,868.00	44.97
保 險		20,863,142,205.00	20,812,000,000.00	51,142,205.00	0.25
公教人員保險	932360	20,862,453,161.00	20,811,240,000.00	51,213,161.00	0.25
退休人員保險	932372	689,044.00	760,000.00	-70,956.00	-9.34
保 證 及 代 理		112,785,285,000.00	79,088,220,000.00	33,697,065,000.00	42.61
保證業務	932510	75,827,432,000.00	45,000,000,000.00	30,827,432,000.00	68.51
代理業務	932530	36,957,853,000.00	34,088,220,000.00	2,869,633,000.00	8.42
101年度					
放 款		2,183,030,079,000.00	1,923,785,000,000.00	259,245,079,000.00	13.48
短期放款及透支	931140	388,583,812,000.00	386,850,677,000.00	1,733,135,000.00	0.45
中期放款	931150	978,335,295,000.00	793,234,254,000.00	185,101,041,000.00	23.33
長期放款	931170	816,110,972,000.00	743,700,069,000.00	72,410,903,000.00	9.74
存 款		3,218,084,542,000.00	2,614,263,000,000.00	603,821,542,000.00	23.10
支票存款	931610	31,865,346,000.00	26,000,000,000.00	5,865,346,000.00	22.56
活期存款	931620	437,699,143,000.00	358,503,000,000.00	79,196,143,000.00	22.09
定期存款	931630	499,657,531,000.00	442,760,000,000.00	56,897,531,000.00	12.85
儲蓄存款	961640	2,248,862,522,000.00	1,787,000,000,000.00	461,862,522,000.00	25.85
購 料		66,939,620,000.00	50,000,000,000.00	16,939,620,000.00	33.88
購料業務	932610	66,939,620,000.00	50,000,000,000.00	16,939,620,000.00	33.88
貿 易		147,698,591,999.00	62,000,000,000.00	85,698,591,999.00	138.22
黃金銷售	932760	147,698,591,999.00	62,000,000,000.00	85,698,591,999.00	138.22
保 險		17,992,148,901.00	17,640,000,000.00	352,148,901.00	2.00
公教人員保險	932360	17,991,297,680.00	17,639,120,000.00	352,177,680.00	2.00
退休人員保險	932372	851,221.00	880,000.00	-28,779.00	-3.27

臺灣銀行股份有限公司
會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
會費			11,650,103.00	15,425,000.00	-3,774,897.00	-24.47
國際組織會費			745,341.00	771,000.00	-25,659.00	-3.33
	業務費用		745,341.00	771,000.00	-25,659.00	-3.33
		1.國際商會中華民國總會		5,000.00	-5,000.00	-100.00
		2.中華民國國際經濟合作協會	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00
		3.中美經濟合作策進會	30,000.00	30,000.00	0.00	0.00
		4.亞洲銀行家協會	166,400.00	100,000.00	66,400.00	66.40
		5.台俄協會	50,000.00	50,000.00	0.00	0.00
		6.國際應收帳款承購商聯盟	276,168.00	357,000.00	-80,832.00	-22.64
		7.亞太區貸款市場公會	147,803.00	149,000.00	-1,197.00	-0.80
		8.國際證券服務協會	54,970.00	60,000.00	-5,030.00	-8.38
學術團體會費			50,000.00	50,000.00	0.00	0.00
	業務費用		50,000.00	50,000.00	0.00	0.00
		1.財團法人中華民國會計研究發展基金會	30,000.00	30,000.00	0.00	0.00
		2.台灣經濟學會	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00
職業團體會費			10,854,762.00	14,604,000.00	-3,749,238.00	-25.67
	業務費用		10,854,762.00	14,604,000.00	-3,749,238.00	-582.08
		1.各地銀行公會	6,805,200.00	7,500,000.00	-694,800.00	-9.26
		2.海外單位銀行公會	1,268,506.00	3,181,000.00	-1,912,494.00	-60.12
		3.財金資訊股份有限公司	100,000.00	100,000.00	0.00	0.00
		4.中華民國票券金融商業同業公會		200,000.00	-200,000.00	-100.00
		5.中華無形資產暨企業評價協會	10,000.00	10,000.00	0.00	0.00
		6.財團法人台灣理財顧問認證協會	50,000.00	50,000.00	0.00	0.00
		7.中華民國內部稽核協會	12,000.00	12,000.00	0.00	0.00
		8.臺灣集中保管結算所(股)公司	100,000.00	100,000.00	0.00	0.00
		9.支付憑證政策管理委員會	168,698.00	300,000.00	-131,302.00	-43.77
		10.中華民國退休基金協會	30,000.00	30,000.00	0.00	0.00
		11.機場航空聯誼會	60,000.00	60,000.00	0.00	0.00
		12.中華民國工商協進會	20,000.00	30,000.00	-10,000.00	-33.33
		13.中華民國信託業商業同業公會	1,245,815.00	1,989,000.00	-743,185.00	-37.36
		14.中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	80,000.00	80,000.00	0.00	0.00
		15.中華民國仲裁協會	12,000.00	20,000.00	-8,000.00	-40.00
		16.中華民國保險經紀人商業同業公會	21,250.00	20,000.00	1,250.00	6.25
		17.中華民國電腦稽核協會	12,000.00	12,000.00	0.00	0.00
		18.台北內湖科技園區發展協會		5,000.00	-5,000.00	-100.00
		19.台北金融研究發展基金會債券研究聯誼會	28,000.00	28,000.00	0.00	0.00
		20.台北金融研究發展基金會大陸金融研究聯誼會	150,000.00	150,000.00	0.00	0.00
		21.中華財經高峰論壇	250,000.00	250,000.00	0.00	0.00
		22.中華民國證券商業同業公會		10,000.00	-10,000.00	-100.00
		23.台南市台南科技工業區廠商協進會		12,000.00	-12,000.00	-100.00

臺灣銀行股份有限公司
會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
捐助		24.中華金融業務研究發展協會	60,000.00	60,000.00	0.00	0.00
		25.中華社會保險學會	3,000.00	3,000.00	0.00	0.00
		26.台緬經貿文化交流協會	15,051.00	10,000.00	5,051.00	50.51
		27.財團法人金融消費評議中心	72,552.00	70,000.00	2,552.00	3.65
		28.中港加工出口區廠商協進會	10,000.00		10,000.00	-
		29.中華保險服務協會	12,000.00	12,000.00	0.00	0.00
		30.上海黃金交易所	244,050.00	300,000.00	-55,950.00	-18.65
		31.台中市工業區廠商協進會	8,640.00		8,640.00	-
		32.中華民國資訊經理人協會	6,000.00		6,000.00	-
		捐助社團		222,112,361.00	254,001,000.00	-31,888,639.00
	什項費用	221,412,361.00	250,901,000.00	-29,488,639.00	-11.75	
		221,412,361.00	250,901,000.00	-29,488,639.00	-20.75	
		1.財團法人中小企業信用保證基金	190,912,361.00	240,901,000.00	-49,988,639.00	-20.75
		2.財團法人農業信用保證基金	10,000,000.00	10,000,000.00	0.00	0.00
		3.財團法人海外信用保證基金	20,000,000.00		20,000,000.00	-
		4.電子支付機構清償基金	500,000.00		500,000.00	-
捐助政府機關		600,000.00		600,000.00	-	
	什項費用	600,000.00		600,000.00	-	
		1.台南震災救助費用	500,000.00		500,000.00	-
		2.尼伯特颱風重創臺東地區災後重建費用	100,000.00		100,000.00	-
公益支出		100,000.00	3,100,000.00	-3,000,000.00	-96.77	
	什項費用	100,000.00	3,100,000.00	-3,000,000.00	-96.77	
		1.加強參與區域性公益社團活動、回饋社會公益捐款	100,000.00	1,500,000.00	-1,400,000.00	-93.33
		2.其他公益支出		1,500,000.00	-1,500,000.00	-100.00
		3.海外單位當地公益捐款		100,000.00	-100,000.00	-100.00
分攤		110,762,283.00	125,090,000.00	-14,327,717.00	-11.45	
分攤大樓管理費		51,093,538.00	51,736,000.00	-642,462.00	-1.24	
	業務費用	51,093,538.00	51,736,000.00	-642,462.00	-1.24	
		辦公大樓管理費等	51,093,538.00	51,736,000.00	-642,462.00	-1.24
分攤其他費用		59,668,745.00	73,354,000.00	-13,685,255.00	-18.66	
	業務費用	59,668,745.00	73,354,000.00	-13,685,255.00	-18.66	
		1.分攤銀行公會經費	6,131,808.00	8,319,000.00	-2,187,192.00	-26.29
		2.財團法人金融聯合徵信中心經費	24,920,070.00	30,500,000.00	-5,579,930.00	-18.29
		3.銀行公會同業拆放中心經費	93,000.00	150,000.00	-57,000.00	-38.00
		4.分攤法院聘雇契約工協助清理積案	25,147,729.00	29,400,000.00	-4,252,271.00	-14.46
		5.倉庫及科學園區管理局管理費用	332,594.00	1,200,000.00	-867,406.00	-72.28
		6.分攤銀行公會SWIFT電信組費用	10,000.00	10,000.00	0.00	0.00
		7.分攤其他費用	3,033,544.00	3,775,000.00	-741,456.00	-19.64
會費、捐助與分攤	總計	344,524,747.00	394,516,000.00	-49,991,253.00	-12.67	

臺灣銀行股份有限公司
各項費用彙計表
中華民國 105 年度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數	本 年 度 預 算 數	本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減		
				金 額	%	增 減 原 因 說 明
12,000,522,449.00	用 人 費 用	12,133,260,753.00	12,496,081,000.00	-362,820,247.00	-2.90	
6,785,159,586.00	正 式 員 額 薪 資	6,842,261,524.00	7,357,413,000.00	-515,151,476.00	-7.00	
91,947,607.00	臨 時 人 員 薪 資	82,847,971.00	93,849,000.00	-11,001,029.00	-11.72	
829,426,111.00	超 時 工 作 報 酬	841,712,632.00	916,462,000.00	-74,749,368.00	-8.16	
251,489,602.00	津 貼	262,677,369.00	392,875,000.00	-130,197,631.00	-33.14	
2,408,207,402.00	獎 金	2,420,401,824.00	1,978,525,000.00	441,876,824.00	22.33	
778,199,386.00	退 休 及 卹 償 金	838,056,614.00	792,530,000.00	45,526,614.00	5.74	
1,483,631.00	資 遣 費	422,506.00		422,506.00	—	
854,498,161.00	福 利 費	844,774,823.00	964,147,000.00	-119,372,177.00	-12.38	
110,963.00	提 繳 費	105,490.00	280,000.00	-174,510.00	-62.33	
3,234,631,747.74	服 務 費 用	3,317,357,716.86	3,754,297,000.00	-436,939,283.14	-11.64	主要係設備 修護費及法 律事務費等 專業服務費 減少所致。
216,513,377.00	水 電 費	198,554,830.00	269,165,000.00	-70,610,170.00	-26.23	
210,108,964.50	郵 電 費	217,590,056.50	281,949,000.00	-64,358,943.50	-22.83	
123,018,906.00	旅 運 費	129,910,340.00	144,999,000.00	-15,088,660.00	-10.41	
280,353,132.47	印 刷 裝 訂 與 廣 告 費	274,930,546.64	351,990,000.00	-77,059,453.36	-21.89	
409,092,445.00	修 理 保 養 與 保 固 費	400,798,324.00	507,592,000.00	-106,793,676.00	-21.04	
880,193,708.00	保 險 費	923,874,978.00	859,349,000.00	64,525,978.00	7.51	
712,893,263.16	棧 儲、包 裝、代 理 及 加 工 費	761,612,671.72	814,849,000.00	-53,236,328.28	-6.53	
362,544,395.61	專 業 服 務 費	370,987,829.00	479,866,000.00	-108,878,171.00	-22.69	
39,913,556.00	公 共 關 係 費	39,098,141.00	44,538,000.00	-5,439,859.00	-12.21	
126,305,697,577.50	材 料 及 用 品 費	115,315,493,168.00	98,197,710,000.00	17,117,783,168.00	17.43	主要係黃金 銷售增加， 成本隨之增 加所致。
34,437,940.00	使 用 材 料 費	33,245,902.00	57,592,000.00	-24,346,098.00	-42.27	
133,927,720.50	用 品 消 耗	129,709,902.00	190,118,000.00	-60,408,098.00	-31.77	
126,137,331,917.00	商 品	115,152,537,364.00	97,950,000,000.00	17,202,537,364.00	17.56	
48,060,265,883.00	租 金 與 利 息	44,861,378,865.00	62,886,429,000.00	-18,025,050,135.00	-28.66	主要係存款 平均利率下 降，致存款 利息費用(含 優存超額利 息)減少所 致。
1,952,179.00	地 租 及 水 租	2,183,996.00	4,088,000.00	-1,904,004.00	-46.58	
522,386,110.00	房 租	541,134,287.00	658,075,000.00	-116,940,713.00	-17.77	
118,846,385.00	機 器 租 金	112,678,102.00	158,161,000.00	-45,482,898.00	-28.76	
14,777,683.00	交 通 及 運 輸 設 備 租 金	15,902,700.00	28,461,000.00	-12,558,300.00	-44.12	
43,396,283.00	什 項 設 備 租 金	45,065,478.00	65,487,000.00	-20,421,522.00	-31.18	

臺灣銀行股份有限公司
各項費用彙計表
中華民國 105 年度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數	本 年 度 預 算 數	本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減		
				金 額	%	增 減 原 因 說 明
47,358,907,243.00	利 息	44,144,414,302.00	61,972,157,000.00	-17,827,742,698.00	-28.77	
1,155,624,051.00	折舊、折耗及攤銷	1,150,350,314.00	1,366,122,000.00	-215,771,686.00	-15.79	主要係資產報廢增加，致折舊及攤銷數減少所致。
361,716.00	土地改良物折舊	361,716.00	362,000.00	-284.00	-0.08	
277,593,732.00	房屋折舊	270,676,679.00	306,900,000.00	-36,223,321.00	-11.80	
416,937,016.00	機械及設備折舊	408,870,168.00	497,681,000.00	-88,810,832.00	-17.84	
41,825,605.00	交通及運輸設備折舊	41,167,166.00	49,954,000.00	-8,786,834.00	-17.59	
34,408,474.00	什項設備折舊	32,746,339.00	43,458,000.00	-10,711,661.00	-24.65	
27,239,250.00	租賃資產及租賃權益改良折舊	35,637,708.00	45,732,000.00	-10,094,292.00	-22.07	
357,258,258.00	攤銷	360,890,538.00	422,035,000.00	-61,144,462.00	-14.49	
5,743,391,746.00	稅捐與規費	5,607,552,259.00	5,142,658,000.00	464,894,259.00	9.04	主要係所得稅費用增加及營業稅減少所致。
1,730,851,547.00	所得稅費用	1,780,557,849.00	918,513,000.00	862,044,849.00	93.85	
659,741,066.00	土地稅	889,016,760.00	875,363,000.00	13,653,760.00	1.56	
53,954,926.00	房屋稅	53,161,276.00	71,468,000.00	-18,306,724.00	-25.62	
3,243,783,488.00	消費與行為稅	2,828,095,555.00	3,207,800,000.00	-379,704,445.00	-11.84	
2,532,419.00	特別稅課	2,936,475.00	2,593,000.00	343,475.00	13.25	
52,488,284.00	規費	53,764,336.00	66,921,000.00	-13,156,664.00	-19.66	
40,016.00	未足額進用身障人員差額補助費	20,008.00		20,008.00	—	
308,421,934.00	會費、捐助與分攤	344,524,747.00	394,516,000.00	-49,991,253.00	-12.67	主要係捐助財團法人中小企業信用保證基金款項及分攤其他費用減少所致。
12,469,650.00	會費	11,650,103.00	15,425,000.00	-3,774,897.00	-24.47	
190,397,232.00	捐助	222,112,361.00	254,001,000.00	-31,888,639.00	-12.55	
105,555,052.00	分攤	110,762,283.00	125,090,000.00	-14,327,717.00	-11.45	
89,831,621,768.50	損失與賠償給付	102,993,127,421.88	46,215,701,000.00	56,777,426,421.88	122.85	主要係投資損失增加所致。
47,061,383,799.80	各項損失	49,045,375,938.65	359,857,000.00	48,685,518,938.65	13,529.13	
32,810,592,520.00	賠償給付	29,872,933,411.00	26,683,701,000.00	3,189,232,411.00	11.95	
9,959,645,448.70	提存	24,074,818,072.23	19,172,143,000.00	4,902,675,072.23	25.57	
6,685,327.60	其他	47,802,061.67	42,416,000.00	5,386,061.67	12.70	
6,685,327.60	其他費用	47,802,061.67	42,416,000.00	5,386,061.67	12.70	
286,646,862,484.34	合 計	285,770,847,306.41	230,495,930,000.00	55,274,917,306.41	23.98	

註：表列「商品」之本年度決算數已扣除存貨因淨變現價值增加而迴轉之金額3,429,912元。

臺灣銀行股份有限公司
管制性項目及統計所需項目比較表
 中華民國105年度

單位：新臺幣元

科目名稱	決算數	預算數	比較增減		備註
			金額	%	
管制性項目：					
國外旅費	18,278,660.00	24,525,000.00	-6,246,340.00	-25.47	
公共關係費	39,098,141.00	44,538,000.00	-5,439,859.00	-12.21	
廣（公）告費	102,407,495.00	129,543,000.00	-27,135,505.00	-20.95	
業務宣導費	109,515,624.00	129,800,000.00	-20,284,376.00	-15.63	
服裝	21,419,081.00	22,693,000.00	-1,273,919.00	-5.61	
傷病醫藥費	9,157,048.00	9,766,000.00	-608,952.00	-6.24	
體育活動費	27,970,876.00	53,614,000.00	-25,643,124.00	-47.83	
統計所需項目：					
宿舍電費	157,658.00	502,000.00	-344,342.00	-68.59	
宿舍水費	35,381.00	222,000.00	-186,619.00	-84.06	
宿舍修護費	1,287,689.00	2,244,000.00	-956,311.00	-42.62	
宿舍保險費	118,909.00	128,000.00	-9,091.00	-7.10	
宿舍基地租金		58,000.00	-58,000.00	-100.00	
宿舍租金	150,806.00	180,000.00	-29,194.00	-16.22	
宿舍折舊	3,531,984.00	3,700,000.00	-168,016.00	-4.54	
土地增值稅					
宿舍基地地價稅	120,796,584.00	161,130,000.00	-40,333,416.00	-25.03	
宿舍房屋稅	615,819.00	687,000.00	-71,181.00	-10.36	
關稅					
證券交易稅					
商港服務費					
磅(現金分)差	124.05		124.05	-	左列金額係現金分差
運輸及搬運損失					
停工損失					
損壞工作					
災害損失					

臺灣銀行股份有限公司
備抵呆帳提存分析表
中華民國 105 年度

單位：新臺幣元

科目名稱	本年度決算數		
	餘額	提存率	提存數
一、按稅法規定1%提列			
拆放銀行同業	220,021,402,671.00		
附賣回有價證券投資		1%	
拆放證券公司			
買入匯款	5,764,522.00	1%	57,645.00
應收票據	2,511,170.00	1%	25,112.00
應收帳款	1,343,728,244.00	1%	13,437,282.00
應收收益	552,482,563.00	1%	5,524,826.00
應收無追索權承購帳款	9,414,651,865.00	1%	94,146,519.00
應收利息	12,738,537,851.00	1%	127,385,379.00
應收承兌票款	2,494,640,990.00	1%	24,946,410.00
應收保費	114,027,858.00		
其他應收款	19,714,212,108.16	1%	197,142,121.00
短期墊款	52,253,320,993.20	1%	522,533,210.00
進口押匯		1%	
出口押匯	3,872,121,002.00	1%	38,721,210.00
貼現		1%	
透支	23,276,307,554.14	1%	232,763,076.00
短期放款	333,038,928,706.70	1%	3,330,389,287.00
應收帳款融資	235,309,004.00	1%	2,353,090.00
擔保透支	475,381,480.80	1%	4,753,815.00
短期擔保放款	107,308,620,717.22	1%	1,073,086,207.00
應收帳款擔保融資	5,200,721.00	1%	52,007.00
中期放款	550,638,619,232.00	1%	5,506,386,192.00
中期擔保放款	245,968,781,278.25	1%	2,459,687,813.00
長期放款	176,933,311,411.96	1%	1,769,333,114.00
長期擔保放款	860,547,638,712.83	1%	8,605,476,387.00
長期應收款	17,054,884,931.00	1%	170,548,849.00
催收款項	4,872,177,963.00	1%	48,721,780.00
合計	2,642,882,563,550.26		24,227,471,331.00
二、按授信資產評估分類提列			
拆放銀行同業	220,021,402,671.00		45,819,329.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	78,466,000,000.00		
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	141,555,402,671.00		45,819,329.00
法定比率增減(-)提數-國內			
法定比率增減(-)提數-海外			
附賣回有價證券投資			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
法定比率增減(-)提數-國內			

臺灣銀行股份有限公司
備抵呆帳提存分析表
中華民國 105 年度

單位：新臺幣元

科目名稱	本年度決算數		
	餘額	提存率	提存數
法定比率增減(-)提數-海外			
拆放證券公司			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
買入匯款	5,764,522.00		57,644.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	5,764,522.00		52,612.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
法定比率增減(-)提數-國內			5,032.00
法定比率增減(-)提數-海外			
應收票據	2,511,170.00		
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	2,511,170.00		
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
法定比率增減(-)提數-國內			
法定比率增減(-)提數-海外			
應收帳款	1,343,728,244.00		9,743,254.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	25,804,969.00		5,553,688.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	1,031,681,253.00		1,659,442.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	286,242,022.00		
法定比率增減(-)提數-國內			2,530,124.00
法定比率增減(-)提數-海外			
應收收益	552,482,563.00		4,836,050.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	1,800,000.00		1,800,000.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	550,682,563.00		3,036,050.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
法定比率增減(-)提數-國內			
法定比率增減(-)提數-海外			
應收無追索權承購帳款	9,414,651,865.00		51,582,227.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	8,275,031,767.00		35,025,966.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	1,139,620,098.00		10,404,782.00
法定比率增減(-)提數-國內			6,151,479.00
法定比率增減(-)提數-海外			
應收利息	12,738,537,851.00		23,321,059.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	7,235,839.00		1,124,091.00

臺灣銀行股份有限公司

備抵呆帳提存分析表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣元

科目名稱	本年度決算數		
	餘額	提存率	提存數
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外	3,311,930.00		2,019,891.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	31,095,667.00		7,348,954.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	399,035.00		38,652.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	9,945,679,315.00		6,651,573.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	2,750,816,065.00		6,137,898.00
法定比率增減(-)提數-國內			
法定比率增減(-)提數-海外			
應收承兌票款	2,494,640,990.00		25,791,610.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	10,453,514.00		142,569.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	2,187,315,990.00		12,981,104.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	296,871,486.00		1,667,562.00
法定比率增減(-)提數-國內			11,000,375.00
法定比率增減(-)提數-海外			
應收保費	114,027,858.00		
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	114,027,858.00		
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
法定比率增減(-)提數-國內			
法定比率增減(-)提數-海外			
其他應收款	19,714,212,108.16		3,291,721.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	2,975,310.00		2,660,910.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	196,946.00		118,711.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	19,641,770,736.16		34,612.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	69,269,116.00		
法定比率增減(-)提數-國內			477,488.00
法定比率增減(-)提數-海外			
短期墊款	52,253,320,993.20		32,088,133.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	80,043.00		9,252.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外	486,907.00		327,399.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	49,007,034.20		31,622,440.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	52,203,716,675.00		3,037.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	30,334.00		
法定比率增減(-)提數-國內			126,005.00
法定比率增減(-)提數-海外			
進口押匯			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			

臺灣銀行股份有限公司

備抵呆帳提存分析表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣元

科目名稱	本年度決算數		
	餘 額	提 存 率	提 存 數
法定比率增減(-)提數-國內			
法定比率增減(-)提數-海外			
出 口 押 匯	3,872,121,002.00		38,915,156.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	3,415,636,463.00		24,791,072.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	456,484,539.00		3,148,431.00
法定比率增減(-)提數-國內			10,975,653.00
法定比率增減(-)提數-海外			
貼 現			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
法定比率增減(-)提數-國內			
法定比率增減(-)提數-海外			
透 支	23,276,307,554.14		23,404,873.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	23,276,307,554.14		228.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
法定比率增減(-)提數-國內			23,404,645.00
法定比率增減(-)提數-海外			
短 期 放 款	333,038,928,706.70		1,482,615,288.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	95,652,411.00		1,693,022.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	86,984,859.00		77,544,083.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	319,274,684,120.70		796,592,505.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	13,581,607,316.00		149,629,397.00
法定比率增減(-)提數-國內			457,156,281.00
法定比率增減(-)提數-海外			
應收帳款融資	235,309,004.00		2,353,090.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	235,309,004.00		2,831,418.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
法定比率增減(-)提數-國內			-478,328.00
法定比率增減(-)提數-海外			
擔 保 透 支	475,381,480.80		4,753,815.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			

臺灣銀行股份有限公司
備抵呆帳提存分析表
中華民國 105 年度

單位：新臺幣元

科目名稱	本年度決算數		
	餘額	提存率	提存數
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	473,792,635.80		1,553,648.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	1,588,845.00		15,889.00
法定比率增減(-)提數-國內			3,184,278.00
法定比率增減(-)提數-海外			
短期擔保放款	107,308,620,717.22		1,112,779,340.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	200,007,338.00		33,124,601.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	948,000.00		82,247.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	104,654,089,269.22		448,876,465.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	2,453,576,110.00		24,485,590.00
法定比率增減(-)提數-國內			606,210,437.00
法定比率增減(-)提數-海外			
應收帳款擔保融資	5,200,721.00		52,007.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	5,200,721.00		13,709.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
法定比率增減(-)提數-國內			38,298.00
法定比率增減(-)提數-海外			
中期放款	550,638,619,232.00		5,143,082,259.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	1,566,474,950.00		347,557,430.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外	525,131,090.00		317,464,886.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	228,981,631.00		161,298,572.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	1,313,257.00		124,789.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	403,772,581,461.00		1,137,921,650.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	144,544,136,843.00		1,396,999,823.00
法定比率增減(-)提數-國內			1,781,715,109.00
法定比率增減(-)提數-海外			
中期擔保放款	245,968,781,278.25		2,865,634,546.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	584,413,753.00		149,266,092.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	555,866,176.00		144,265,834.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	14,657,463.00		1,386,720.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	228,870,716,967.25		1,271,215,279.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	15,943,126,919.00		144,430,944.00
法定比率增減(-)提數-國內			1,155,069,677.00
法定比率增減(-)提數-海外			
長期放款	176,933,311,411.96		2,090,635,818.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	1,426,888,980.00		256,313,321.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外	50,618,682.00		5,061,868.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	2,870,313,238.00		447,428,795.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	170,341,193,983.96		672,739,325.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	2,244,296,528.00		18,244,721.00
法定比率增減(-)提數-國內			690,847,788.00

臺灣銀行股份有限公司
備抵呆帳提存分析表
中華民國 105 年度

單位：新臺幣元

科目名稱	本年度決算數		
	餘額	提存率	提存數
法定比率增減(-)提數-海外			
長期擔保放款	860,547,638,712.83		15,206,169,233.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	2,248,101,854.00		244,926,693.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	3,577,226,019.00		921,852,173.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	830,826,365,865.83		2,712,047,591.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	23,895,944,974.00		178,060,594.00
法定比率增減(-)提數-國內			7,129,169,822.00
法定比率增減(-)提數-海外			
其他(修正數)			4,020,112,360.00
長期應收款	17,054,884,931.00		
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	17,054,884,931.00		
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
法定比率增減(-)提數-國內			
法定比率增減(-)提數-海外			
催收款項	4,872,177,963.00		4,947,578,923.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	38,793,168.00		2,264,761.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外	18,736,817.00		13,422,717.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	4,691,772,881.00		1,683,948,075.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	122,875,092.00		26,384,604.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	4.00		
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	1.00		
法定比率增減(-)提數-國內			-379,127,847.00
法定比率增減(-)提數-海外			
總行提列準備金等			3,600,686,613.00
其他(修正數)			
合計	2,642,882,563,550.26		33,114,505,375.00
減：			
本年度決算日前備抵呆帳科目餘額			27,883,559,264.77
即：上年度決算備抵呆帳科目餘額	29,329,945,481.00		
加：收回呆帳損失	2,415,578,773.77		
匯率兌換差額淨增減(-)	-41,664,769.40		
減：本期轉銷呆帳數	-3,820,300,220.60		
本年度增提(收回-)數			5,230,946,110.23

臺灣銀行股份有限公司

保證責任準備提存分析表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣元

科目名稱	本年度決算數		
	餘 額	提 存 率	提 存 數
應收保證款項	75,683,982,664.00		803,060,215.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	36,895,800.00		34,495,332.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	73,700,698,145.00		115,927,013.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	1,946,388,719.00		31,498,521.00
法定比率增減(-)提數-國內			621,139,349.00
法定比率增減(-)提數-海外			
總行提列準備金等			
應收信用狀款項	28,935,428,060.00		268,737,901.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	665,986.00		51,986.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	28,841,459,875.00		113,153,865.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	93,302,199.00		794,440.00
法定比率增減(-)提數-國內			154,737,610.00
法定比率增減(-)提數-海外			
合 計	104,619,410,724.00		1,071,798,116.00
減：			
本年度決算日前保證責任準備科目餘額			1,119,007,860.00
即：			
上年度決算保證責任準備科目餘額	1,119,203,607.00		
減：			
匯率兌換差額淨增減(-)	-195,747.00		
本年度增提(收回-)數			-47,209,744.00

臺灣銀行股份有限公司
損 益 表 (不含公保業務)

中華民國 105 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			金 額	%
256,207,074,864.28	營 業 收 入	41	252,656,440,141.53	191,649,458,000.00	61,006,982,141.53	31.83
126,636,755,368.00	銷 售 收 入	4101	115,695,073,003.00	98,500,000,000.00	17,195,073,003.00	17.46
126,636,755,368.00	銷 貨 收 入	410101	115,695,073,003.00	98,500,000,000.00	17,195,073,003.00	17.46
124,908,221,184.28	金 融 保 險 收 入	4103	119,928,889,648.53	90,315,583,000.00	29,613,306,648.53	32.79
63,123,176,344.00	利 息 收 入	410301	57,732,158,236.23	76,419,910,000.00	-18,687,751,763.77	-24.45
6,029,312,979.28	手 續 費 收 入	410305	6,237,343,702.30	5,242,029,000.00	995,314,702.30	18.99
680,196.00	出 售 證 券 利 益	410341	681,528.00	30,000,000.00	-29,318,472.00	-97.73
50,012,021,790.00	透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益	410342	51,138,246,565.00	3,933,671,000.00	47,204,575,565.00	1,200.01
1,495,444,999.00	備供出售金融資產 之已實現利益	410344	2,131,821,911.00	1,535,444,000.00	596,377,911.00	38.84
232,858,983.00	以成本衡量之 金融資產利益	410346	281,400,898.00	186,399,000.00	95,001,898.00	50.97
152,609,243.00	歸因於所規避風險 之被避險項目之利 益—公允價值避險	410350				
3,862,116,650.00	外 幣 兌 換 利 益	410353	2,407,236,808.00	2,968,130,000.00	-560,893,192.00	-18.90
4,107,769,434.00	採用權益法認列之關聯 企業及合資利益之份額	4106	16,413,920,111.00	2,347,098,000.00	14,066,822,111.00	599.33
2,635,418,332.00	採用權益法認列之關聯 企業及合資利益之份額	410601	16,413,920,111.00	2,347,098,000.00	14,066,822,111.00	599.33
1,472,351,102.00	採用權益法認列之關聯 企業及合資之處分利益	410602				
462,903,227.00	其 他 營 業 收 入	4198	526,925,436.00	386,866,000.00	140,059,436.00	36.20
462,903,227.00	什 項 營 業 收 入	419898	526,925,436.00	386,866,000.00	140,059,436.00	36.20
91,425,651.00	內 部 損 益	4199	91,631,943.00	99,911,000.00	-8,279,057.00	-8.29
91,425,651.00	內 部 損 益	419901	91,631,943.00	99,911,000.00	-8,279,057.00	-8.29
214,941,260,454.86	營 業 成 本	51	203,406,571,223.95	153,646,253,000.00	49,760,318,223.95	32.39
126,137,331,917.00	銷 售 成 本	5101	115,152,537,364.00	97,950,000,000.00	17,202,537,364.00	17.56
126,137,331,917.00	銷 貨 成 本	510101	115,152,537,364.00	97,950,000,000.00	17,202,537,364.00	17.56

臺灣銀行股份有限公司
損 益 表 (不含公保業務)

中華民國 105 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			金 額	%
88,435,433,753.86	金 融 保 險 成 本	5103	87,828,285,574.95	55,241,119,000.00	32,587,166,574.95	58.99
36,352,154,886.00	利 息 費 用	510301	33,367,303,426.00	53,027,731,000.00	-19,660,427,574.00	-37.08
563,436,208.16	手 續 費 用	510305	598,997,183.72	606,974,000.00	-7,976,816.28	-1.31
4,430,835,676.70	各 項 提 存	510311	5,231,618,144.23	1,217,263,000.00	4,014,355,144.23	329.79
69,572,817.00	現 金 運 送 費	510312	74,806,176.00	50,000,000.00	24,806,176.00	49.61
46,659,906,438.00	透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失	510343	48,406,820,786.00	173,151,000.00	48,233,669,786.00	27,856.42
125,426.00	無活絡市場之債 務商品投資損失	510348				
359,402,302.00	避險工具之損失 —公允價值避險	510349	37,094,855.00	166,000,000.00	-128,905,145.00	-77.65
	歸因於所規避風險 之被避險項目之損 失—公允價值避險	510350	111,645,004.00		111,645,004.00	—
311,062,956.00	其 他 營 業 成 本	5198	404,736,931.00	359,096,000.00	45,640,931.00	12.71
	投資性不動產費用	519801	40,670,060.00		40,670,060.00	—
311,062,956.00	什 項 營 業 成 本	519898	364,066,871.00	359,096,000.00	4,970,871.00	1.38
57,431,828.00	內 部 損 益	5199	21,011,354.00	96,038,000.00	-75,026,646.00	-78.12
57,431,828.00	內 部 損 益	519901	21,011,354.00	96,038,000.00	-75,026,646.00	-78.12
41,265,814,409.42	營 業 毛 利	61	49,249,868,917.58	38,003,205,000.00	11,246,663,917.58	29.59
20,000,678,425.08	營 業 費 用	52	19,866,055,792.14	21,535,608,000.00	-1,669,552,207.86	-7.75
19,204,410,486.08	業 務 費 用	5202	19,074,903,950.14	20,519,216,000.00	-1,444,312,049.86	-7.04
19,204,410,486.08	業 務 費 用	520201	19,074,903,950.14	20,519,216,000.00	-1,444,312,049.86	-7.04
749,306,031.00	管 理 費 用	5203	744,165,096.00	956,809,000.00	-212,643,904.00	-22.22
749,306,031.00	管 理 費 用	520301	744,165,096.00	956,809,000.00	-212,643,904.00	-22.22
46,961,908.00	其 他 營 業 費 用	5298	46,986,746.00	59,583,000.00	-12,596,254.00	-21.14

臺灣銀行股份有限公司
損 益 表 (不含公保業務)

中華民國 105 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			金 額	%
6,888,781.00	研 究 發 展 費 用	529801	7,519,175.00	14,439,000.00	-6,919,825.00	-47.92
40,073,127.00	員 工 訓 練 費 用	529802	39,467,571.00	45,144,000.00	-5,676,429.00	-12.57
21,265,135,984.34	營 業 利 益	62	29,383,813,125.44	16,467,597,000.00	12,916,216,125.44	78.43
866,384,004.31	營 業 外 收 入	49	1,456,494,511.39	686,992,000.00	769,502,511.39	112.01
866,384,004.31	其 他 營 業 外 收 入	4998	1,456,494,511.39	686,992,000.00	769,502,511.39	112.01
22,289,969.00	賠 償 收 入	499802	1,001,880.00		1,001,880.00	—
445,212,019.80	處 分 不 動 產 、 廠 房 及 設 備 利 益	499826		357,748,000.00	-357,748,000.00	-100.00
17,323,022.22	資 產 減 損 迴 轉 利 益	499832	27,659,347.31		27,659,347.31	—
381,558,993.29	什 項 收 入	499898	1,427,833,284.08	329,244,000.00	1,098,589,284.08	333.67
11,529,969,793.40	營 業 外 費 用	59	11,405,692,073.32	9,654,589,000.00	1,751,103,073.32	18.14
11,529,969,793.40	其 他 營 業 外 費 用	5998	11,405,692,073.32	9,654,589,000.00	1,751,103,073.32	18.14
11,006,752,357.00	優 存 超 額 利 息	599807	10,777,110,876.00	8,944,426,000.00	1,832,684,876.00	20.49
32,311,192.15	資 產 報 廢 損 失	599835	31,792,437.60	20,567,000.00	11,225,437.60	54.58
490,906,244.25	什 項 費 用	599898	596,788,759.72	689,596,000.00	-92,807,240.28	-13.46
-10,663,585,789.09	營 業 外 利 益 (損 失)	63	-9,949,197,561.93	-8,967,597,000.00	-981,600,561.93	-10.95
10,601,550,195.25	稅 前 淨 利	64	19,434,615,563.51	7,500,000,000.00	11,934,615,563.51	159.13
10,601,550,195.25	(一 般 營 業 盈 餘)		19,434,615,563.51	7,500,000,000.00	11,934,615,563.51	159.13
1,730,851,547.00	所 得 稅 費 用	65	1,780,557,849.00	918,513,000.00	862,044,849.00	93.85
8,870,698,648.25	本 期 淨 利	68	17,654,057,714.51	6,581,487,000.00	11,072,570,714.51	168.24

註：本年度決算數本行負擔軍公教優惠存款政策因素影響數如予排除，則營業利益為300.74億元，稅前淨利為284.10億元。

臺灣銀行股份有限公司
資產負債表(盈餘分配前)
中華民國 105 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	
名 稱	金 額				%	
資產		1	4,770,618,889,315.97	4,732,488,445,552.46	38,130,443,763.51	0.81
流動資產		11	2,050,386,970,607.95	1,954,794,572,712.09	95,592,397,895.86	4.89
現金		1101	35,130,440,529.70	26,574,386,935.00	8,556,053,594.70	32.20
庫存現金		110101	12,407,177,274.70	12,126,972,642.00	280,204,632.70	
零用金及週轉金		110104	49,098,520.00	20,353,799.00	28,744,721.00	
待交換票據		110105	10,860,256,572.00	5,039,874,609.00	5,820,381,963.00	
庫存外幣		110106	11,813,908,163.00	9,387,185,885.00	2,426,722,278.00	
存放銀行同業		1102	307,243,798,763.00	262,918,411,675.74	44,325,387,087.26	16.86
存放銀行同業		110201	87,268,215,421.00	108,848,060,579.74	-21,579,845,158.74	
拆放銀行同業		110205	220,021,402,671.00	154,125,778,030.00	65,895,624,641.00	
備抵呆帳－拆放銀行同業		110206	-45,819,329.00	-55,426,934.00	9,607,605.00	
存放央行		1103	467,260,393,125.00	431,893,420,810.00	35,366,972,315.00	8.19
存放央行		110301	111,998,713,125.00	89,084,205,810.00	22,914,507,315.00	
轉存央行存款		110302	355,261,680,000.00	342,809,215,000.00	12,452,465,000.00	
存出信託賠償準備金		110305	450,000,000.00	450,000,000.00	0.00	
抵繳存出信託賠償準備金		110306	-450,000,000.00	-450,000,000.00	0.00	
流動金融資產		1104	1,134,610,413,102.00	1,120,531,382,229.00	14,079,030,873.00	1.26
原始認列時指定為透過損益按公允價值 衡量之金融資產－流動		110401	18,004,143,157.00	13,334,633,659.00	4,669,509,498.00	
原始認列時指定為透過損益按公允價值 衡量之金融資產評價調整－流動		110402	66,154,587.00	96,341,342.00	-30,186,755.00	
持有供交易之金融資產－流動		110405	170,712,002,426.00	139,878,047,245.00	30,833,955,181.00	
持有供交易之金融資產評價調整－流動		110406	23,778,697,715.00	19,696,182,348.00	4,082,515,367.00	
附賣回票券及債券投資		110407		50,040,268.00	-50,040,268.00	
買入匯款		110409	5,764,522.00	7,739,217.00	-1,974,695.00	
備抵呆帳－買入匯款		110410	-57,644.00	-77,398.00	19,754.00	
備供出售金融資產－流動		110413	904,132,667,375.00	922,949,924,006.00	-18,817,256,631.00	
備供出售金融資產評價調整－流動		110414	-60,730,144.00	-1,089,975,586.00	1,029,245,442.00	
持有至到期日金融資產－流動		110416	16,983,950,345.00	25,526,796,671.00	-8,542,846,326.00	
避險之衍生金融資產評價調整－流動		110419	21,220,763.00	15,970,457.00	5,250,306.00	
無活絡市場之債務工具投資－流動		110424	966,600,000.00		966,600,000.00	
拆放證券公司		110426		65,760,000.00	-65,760,000.00	
應收款項		1105	46,256,226,728.16	50,551,669,198.16	-4,295,442,470.00	-8.50
應收票據		110501	2,511,170.00	2,075,699.00	435,471.00	
應收帳款		110504	1,343,728,244.00	903,093,650.00	440,634,594.00	
備抵呆帳－應收帳款		110505	-9,743,254.00	-9,456,340.00	-286,914.00	
應收收益		110511	552,482,563.00	840,217,179.00	-287,734,616.00	
備抵呆帳－應收收益		110512	-4,836,050.00	-4,510,737.00	-325,313.00	
應收無追索權承購帳款		110513	9,414,651,865.00	9,973,985,816.00	-559,333,951.00	
備抵呆帳－應收無追索權承購帳款		110514	-51,582,227.00	-71,485,192.00	19,902,965.00	
應收利息		110515	12,738,537,851.00	16,531,177,703.00	-3,792,639,852.00	
備抵呆帳－應收利息		110516	-23,321,059.00	-27,954,841.00	4,633,782.00	
應收承兌票款		110519	2,494,640,990.00	2,095,831,600.00	398,809,390.00	
備抵呆帳－應收承兌票款		110520	-25,791,610.00	-22,434,536.00	-3,357,074.00	
應收保費		110521	114,027,858.00	118,228,027.00	-4,200,169.00	
其他應收款		110598	19,714,212,108.16	21,404,629,582.16	-1,690,417,474.00	
備抵呆帳－其他應收款		110599	-3,291,721.00	-1,181,728,412.00	1,178,436,691.00	
本期所得稅資產		1106	785,838,016.00	1,343,508,858.00	-557,670,842.00	-41.51

臺灣銀行股份有限公司
資產負債表(盈餘分配前)

中華民國 105 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	
				金 額	%
應收所得稅退稅款	110601	696,294,260.00	1,271,555,248.00	-575,260,988.00	
預付所得稅稅款	110602	89,543,756.00	71,953,610.00	17,590,146.00	
黃金與白銀	1107	788,642.16	788,642.16	0.00	0.00
黃金與白銀	110701	788,642.16	788,642.16	0.00	
存貨	1108	1,162,814,418.00	745,323,287.00	417,491,131.00	56.01
商(藥)品存貨	110801	1,162,814,418.00	748,753,199.00	414,061,219.00	
備抵存貨跌價	110821		-3,429,912.00	3,429,912.00	
預付款項	1111	5,715,024,423.73	5,436,618,722.83	278,405,700.90	5.12
預付費用	111103	295,773,759.82	341,774,150.96	-46,000,391.14	
預付利息	111105	5,434,078.00	11,871,027.00	-6,436,949.00	
進項稅額	111106	169,844.00		169,844.00	
留抵稅額	111107	699,191.00	774,736.00	-75,545.00	
其他預付款	111198	5,412,947,550.91	5,082,198,808.87	330,748,742.04	
短期墊款	1112	52,221,232,860.20	54,799,062,354.20	-2,577,829,494.00	-4.70
短期墊款	111201	52,253,320,993.20	54,833,878,662.20	-2,580,557,669.00	
備抵呆帳—短期墊款	111202	-32,088,133.00	-34,816,308.00	2,728,175.00	
押匯貼現及放款	12	2,274,329,824,395.90	2,385,536,723,067.96	-111,206,898,672.06	-4.66
押匯及貼現	1201	3,833,205,846.00	4,517,066,435.00	-683,860,589.00	-15.14
進口押匯	120101		5,425,867.00	-5,425,867.00	
出口押匯	120102	3,872,121,002.00	4,557,436,889.00	-685,315,887.00	
備抵呆帳—押匯及貼現	120104	-38,915,156.00	-45,796,321.00	6,881,165.00	
短期放款及透支	1202	355,042,172,013.84	422,956,788,614.14	-67,914,616,600.30	-16.06
透支	120201	23,276,307,554.14	31,083,412,376.14	-7,807,104,822.00	
短期放款	120202	333,038,928,706.70	393,047,077,094.00	-60,008,148,387.30	
備抵呆帳—短期放款及透支	120203	-1,506,020,161.00	-1,583,005,373.00	76,985,212.00	
應收帳款融資	120204	235,309,004.00	416,347,997.00	-181,038,993.00	
備抵呆帳—應收帳款融資	120205	-2,353,090.00	-7,043,480.00	4,690,390.00	
短期擔保放款及透支	1203	106,671,617,757.02	106,402,595,247.09	269,022,509.93	0.25
擔保透支	120301	475,381,480.80	1,310,383,428.25	-835,001,947.45	
短期擔保放款	120302	107,308,620,717.22	106,190,287,965.84	1,118,332,751.38	
備抵呆帳—短期擔保放款及透支	120303	-1,117,533,155.00	-1,103,751,817.00	-13,781,338.00	
應收帳款擔保融資	120304	5,200,721.00	5,733,000.00	-532,279.00	
備抵呆帳—應收帳款擔保融資	120305	-52,007.00	-57,330.00	5,323.00	
中期放款	1204	545,495,536,973.00	610,369,766,136.00	-64,874,229,163.00	-10.63
中期放款	120401	550,638,619,232.00	615,794,230,983.00	-65,155,611,751.00	
備抵呆帳—中期放款	120404	-5,143,082,259.00	-5,424,464,847.00	281,382,588.00	
中期擔保放款	1205	243,103,146,732.25	254,297,106,015.90	-11,193,959,283.65	-4.40
中期擔保放款	120501	245,968,781,278.25	257,747,275,175.90	-11,778,493,897.65	
備抵呆帳—中期擔保放款	120504	-2,865,634,546.00	-3,450,169,160.00	584,534,614.00	
長期放款	1206	174,842,675,593.96	172,690,190,091.00	2,152,485,502.96	1.25
長期放款	120601	176,933,311,411.96	174,758,213,190.00	2,175,098,221.96	
備抵呆帳—長期放款	120604	-2,090,635,818.00	-2,068,023,099.00	-22,612,719.00	
長期擔保放款	1207	845,341,469,479.83	814,303,210,528.83	31,038,258,951.00	3.81
長期擔保放款	120701	860,547,638,712.83	825,160,313,130.83	35,387,325,582.00	
備抵呆帳—長期擔保放款	120704	-15,206,169,233.00	-10,857,102,602.00	-4,349,066,631.00	
基金、投資及長期應收款	13	331,075,522,945.19	291,382,984,822.19	39,692,538,123.00	13.62
非流動金融資產	1302	278,965,113,718.19	234,006,048,996.19	44,959,064,722.00	19.21
備供出售金融資產—非流動	130209	110,448,045,765.00	111,286,862,461.00	-838,816,696.00	

臺灣銀行股份有限公司
資產負債表(盈餘分配前)

中華民國 105 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	
				金 額	%
備供出售金融資產評價調整－非流動	130210	23,321,355,642.00	20,451,899,240.00	2,869,456,402.00	
持有至到期日金融資產－非流動	130212	121,828,377,759.00	88,259,594,676.00	33,568,783,083.00	
以成本衡量之金融資產－非流動	130218	8,596,824,899.19	8,596,824,899.19	0.00	
累計減損－以成本衡量之金融資產－非流動	130219	-15,000,106.00	-15,000,106.00	0.00	
無活絡市場之債務工具投資－非流動	130220	14,766,064,904.00	5,406,714,767.00	9,359,350,137.00	
其他金融資產－非流動	130298	19,444,855.00	19,153,059.00	291,796.00	
採用權益法之投資	1303	35,055,524,296.00	35,855,821,758.00	-800,297,462.00	-2.23
採用權益法之投資成本	130301	8,318,000,023.00	9,695,872,263.00	-1,377,872,240.00	
採用權益法認列之投資權益調整	130302	26,737,524,273.00	26,159,949,495.00	577,574,778.00	
長期應收款項	1305	17,054,884,931.00	21,521,114,068.00	-4,466,229,137.00	-20.75
長期應收款	130504	17,054,884,931.00	21,521,114,068.00	-4,466,229,137.00	
不動產、廠房及設備	14	96,695,325,675.69	96,733,220,910.98	-37,895,235.29	-0.04
土地	1401	86,231,262,509.75	86,203,603,162.44	27,659,347.31	0.03
土地	140101	4,537,414,457.01	4,537,414,457.01	0.00	
重估增值－土地	140102	81,739,784,076.54	81,739,784,076.54	0.00	
累計減損－土地	140105	-45,936,023.80	-73,595,371.11	27,659,347.31	
土地改良物	1402	180,858.00	542,574.00	-361,716.00	-66.67
土地改良物	140201	14,964,336.00	14,964,336.00	0.00	
累計折舊－土地改良物	140204	-14,783,478.00	-14,421,762.00	-361,716.00	
房屋及建築	1403	7,882,358,338.16	8,095,291,211.16	-212,932,873.00	-2.63
房屋及建築	140301	14,570,336,968.50	14,524,387,098.50	45,949,870.00	
重估增值－房屋及建築	140302	34,307,194.91	34,307,194.91	0.00	
累計折舊－房屋及建築	140304	-6,722,285,825.25	-6,463,403,082.25	-258,882,743.00	
機械及設備	1404	1,486,039,221.00	1,509,852,309.00	-23,813,088.00	-1.58
機械及設備	140401	6,515,424,316.00	6,475,669,428.00	39,754,888.00	
累計折舊－機械及設備	140404	-5,029,385,095.00	-4,965,817,119.00	-63,567,976.00	
交通及運輸設備	1405	195,009,733.79	173,315,068.39	21,694,665.40	12.52
交通及運輸設備	140501	1,056,605,590.00	1,039,063,172.00	17,542,418.00	
累計折舊－交通及運輸設備	140504	-861,595,856.21	-865,748,103.61	4,152,247.40	
什項設備	1406	175,253,730.39	181,504,721.39	-6,250,991.00	-3.44
什項設備	140601	978,950,666.84	985,217,755.84	-6,267,089.00	
累計折舊－什項設備	140604	-803,696,936.45	-803,713,034.45	16,098.00	
租賃權益改良	1407	103,530,145.60	94,701,998.60	8,828,147.00	9.32
租賃權益改良	140701	783,860,043.40	740,760,730.40	43,099,313.00	
累計折舊－租賃權益改良	140704	-680,329,897.80	-646,058,731.80	-34,271,166.00	
購建中固定資產	1408	621,691,139.00	474,409,866.00	147,281,273.00	31.05
未完工程	140801	509,535,600.00	440,780,101.00	68,755,499.00	
訂購機件	140804	112,155,539.00	33,629,765.00	78,525,774.00	
投資性不動產	15	15,238,206,708.00		15,238,206,708.00	—
投資性不動產－土地	1501	15,238,206,708.00		15,238,206,708.00	—
投資性不動產－土地	150101	15,238,206,708.00		15,238,206,708.00	
無形資產	16	803,224,756.00	853,945,715.00	-50,720,959.00	-5.94
無形資產	1601	803,224,756.00	853,945,715.00	-50,720,959.00	-5.94
電腦軟體	160105	803,224,756.00	853,945,715.00	-50,720,959.00	
其他資產	18	2,089,814,227.24	3,186,998,324.24	-1,097,184,097.00	-34.43
遞延資產	1802	70,386.00	220,647.00	-150,261.00	-68.10
其他遞延資產	180298	70,386.00	220,647.00	-150,261.00	
遞延所得稅資產	1803	297,880,103.00	476,039,714.00	-178,159,611.00	-37.43

臺灣銀行股份有限公司
資產負債表(盈餘分配前)

中華民國 105 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	
名 稱	編 號				金 額	%
遞延所得稅資產	180301		297,880,103.00	476,039,714.00	-178,159,611.00	
待整理資產	1804		70,979.05	70,979.05	0.00	0.00
其他待整理資產	180498		70,979.05	70,979.05	0.00	
什項資產	1897		1,791,792,759.19	2,710,666,984.19	-918,874,225.00	-33.90
催收款項	189702		4,872,177,963.00	4,456,006,674.00	416,171,289.00	
備抵呆帳－催收款項	189705		-4,947,578,923.00	-3,382,640,754.00	-1,564,938,169.00	
承受擔保品及殘餘物	189706		1,076,959,088.00	1,076,959,088.00	0.00	
暫付及待結轉帳項	189708		326,577,768.00	247,191,313.00	79,386,455.00	
營業保證金及交割結算基金	189710		160,000,000.00	160,000,000.00	0.00	
抵繳營業保證金及交割結算基金	189711		-150,000,000.00	-150,000,000.00	0.00	
存出保證金	189721		453,565,261.16	303,059,061.16	150,506,200.00	
存出保證品	189723		53,869,800,000.00	54,258,800,000.00	-389,000,000.00	
減：抵繳存出保證品	189724		-53,869,800,000.00	-54,258,800,000.00	389,000,000.00	
其他什項資產	189798		91,602.03	91,602.03	0.00	
資產合計			4,770,618,889,315.97	4,732,488,445,552.46	38,130,443,763.51	0.81

臺灣銀行股份有限公司
資產負債表(盈餘分配前)

中華民國 105 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	
名 稱	編 號			金 額	%
負債		4,496,169,580,724.22	4,477,641,166,394.22	18,528,414,330.00	0.41
流動負債		289,799,869,958.49	326,735,591,091.66	-36,935,721,133.17	-11.30
央行存款		11,350,048,022.76	10,108,455,628.24	1,241,592,394.52	12.28
央行存款	210201	11,350,048,022.76	10,108,455,628.24	1,241,592,394.52	
銀行同業存款		215,245,587,787.17	214,103,202,112.17	1,142,385,675.00	0.53
銀行同業存款	210301	49,661,258,965.17	43,422,012,070.17	6,239,246,895.00	
透支銀行同業	210302	778,311,754.00	787,631,341.00	-9,319,587.00	
銀行同業拆放	210303	164,806,017,068.00	169,893,558,701.00	-5,087,541,633.00	
應付款項		41,513,444,779.84	42,217,118,636.53	-703,673,856.69	-1.67
應付帳款	210502	11,882,206,110.63	5,921,084,207.63	5,961,121,903.00	
應付代收款	210503	956,165,752.00	1,201,375,489.00	-245,209,737.00	
應付無追索權承購帳款	210504	347,179,667.00	316,679,528.00	30,500,139.00	
應付費用	210505	2,524,004,090.00	2,536,880,424.00	-12,876,334.00	
應付其他稅款	210506	457,330,335.00	539,602,807.00	-82,272,472.00	
應付工程款	210507	15,204,187.00	14,244,237.00	959,950.00	
應付利息	210509	11,447,176,408.91	12,922,564,615.91	-1,475,388,207.00	
承兌匯票	210510	2,508,820,391.00	2,143,698,376.00	365,122,015.00	
託辦往來	210520	626,715,960.00	440,521,287.00	186,194,673.00	
其他應付款	210598	10,748,641,878.30	16,180,467,664.99	-5,431,825,786.69	
本期所得稅負債		673,312,471.00	395,504,104.00	277,808,367.00	70.24
應付所得稅款	210601	673,312,471.00	395,504,104.00	277,808,367.00	
預收款項		2,097,900,581.72	2,373,421,178.72	-275,520,597.00	-11.61
預收利息	210802	717,577,120.00	833,433,045.00	-115,855,925.00	
預收收入	210803	1,035,042,643.00	1,010,235,114.00	24,807,529.00	
預收保費	210804	1,840.00	2,688.00	-848.00	
其他預收款	210898	345,278,978.72	529,750,331.72	-184,471,353.00	
流動金融負債		18,919,576,316.00	57,537,889,432.00	-38,618,313,116.00	-67.12
原始認列時指定為透過損益按公允價值 衡量之金融負債－流動	210901		33,537,600,000.00	-33,537,600,000.00	
原始認列時指定為透過損益按公允價值 衡量之金融負債評價調整－流動	210902		-262,195,805.00	262,195,805.00	
持有供交易之金融負債－流動	210903	26,797,969.00	33,763,325.00	-6,965,356.00	
持有供交易之金融負債評價調整－流動	210904	6,682,265,368.00	5,915,307,815.00	766,957,553.00	
附買回票券及債券負債	210905	11,337,913,977.00	16,336,618,880.00	-4,998,704,903.00	
避險之衍生金融負債評價調整－流動	210907	144,195,354.00	243,966,942.00	-99,771,588.00	
其他金融負債－流動	210998	728,403,648.00	1,732,828,275.00	-1,004,424,627.00	
存款、匯款及金融債券		3,899,982,023,557.04	3,863,732,101,808.87	36,249,921,748.17	0.94
支票存款		294,786,163,153.24	280,384,217,908.37	14,401,945,244.87	5.14
支票存款(央行稱政府機關存款)	220101	31,344,225,195.10	27,717,220,444.93	3,627,004,750.17	
本行支票	220102	3,365,533,190.00	3,187,500,560.00	178,032,630.00	
公庫存款	220103	258,655,613,731.14	247,463,233,242.44	11,192,380,488.70	
外匯支票存款	220104	1,420,791,037.00	2,016,263,661.00	-595,472,624.00	
活期存款		393,816,787,808.95	385,667,169,789.25	8,149,618,019.70	2.11
活期存款	220201	210,517,929,626.95	220,345,091,173.25	-9,827,161,546.30	
外匯活期存款	220202	183,298,858,182.00	165,322,078,616.00	17,976,779,566.00	
定期存款		617,588,751,579.66	663,015,011,305.76	-45,426,259,726.10	-6.85
定期存款	220301	208,536,528,901.66	238,832,947,656.76	-30,296,418,755.10	
外匯定期存款	220302	408,051,044,678.00	422,968,204,649.00	-14,917,159,971.00	
郵局轉存款	220303	1,001,178,000.00	1,213,859,000.00	-212,681,000.00	

臺灣銀行股份有限公司
資產負債表(盈餘分配前)

中華民國 105 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	
名 稱	金 額				%	
儲蓄存款		2204	2,568,115,832,713.19	2,509,080,694,074.49	59,035,138,638.70	2.35
活期儲蓄存款		220401	835,507,980,566.14	807,918,760,960.70	27,589,219,605.44	
行員活期儲蓄存款		220402	24,761,970,483.88	24,230,400,769.22	531,569,714.66	
零存整付儲蓄存款		220403	918,514,163.00	1,009,183,564.00	-90,669,401.00	
整存整付儲蓄存款		220405	382,729,099,314.17	346,590,129,637.17	36,138,969,677.00	
存本取息儲蓄存款		220406	860,048,514,442.10	865,905,385,969.10	-5,856,871,527.00	
優利存本取息儲蓄存款		220408	464,149,753,743.90	463,426,833,174.30	722,920,569.60	
匯款		2205	676,406,781.00	587,182,067.00	89,224,714.00	15.20
匯出匯款		220501	302,897,899.00	234,929,958.00	67,967,941.00	
應解匯款		220502	373,508,882.00	352,252,109.00	21,256,773.00	
金融債券		2206	24,998,081,521.00	24,997,826,664.00	254,857.00	0.00
應付金融債券		220601	25,000,000,000.00	25,000,000,000.00	0.00	
應付金融債券折價		220603	-1,918,479.00	-2,173,336.00	254,857.00	
長期負債		24	1,285,254,262.00	1,317,405,546.00	-32,151,284.00	-2.44
長期債務		2401	1,264,803,165.00	1,264,803,165.00	0.00	0.00
其他長期負債		240198	1,264,803,165.00	1,264,803,165.00	0.00	
非流動金融負債		2402	20,451,097.00	52,602,381.00	-32,151,284.00	-61.12
其他金融負債－非流動		240298	20,451,097.00	52,602,381.00	-32,151,284.00	
其他負債		28	305,102,432,946.69	285,856,067,947.69	19,246,364,999.00	6.73
負債準備		2801	283,367,966,018.50	264,199,251,770.50	19,168,714,248.00	7.26
保證責任準備		280102	1,071,798,116.00	1,119,203,607.00	-47,405,491.00	
公保責任準備		280110	264,840,835,930.00	245,997,636,002.00	18,843,199,928.00	
員工福利負債準備		280120	17,455,331,972.50	17,082,412,161.50	372,919,811.00	
遞延負債		2802	15,055.00		15,055.00	—
遞延收入		280201	15,055.00		15,055.00	
遞延所得稅負債		2803	18,173,159,099.00	18,340,283,920.00	-167,124,821.00	-0.91
遞延所得稅負債		280301	66,196,919.00	233,321,740.00	-167,124,821.00	
估計應付土地增值稅		280302	18,106,962,180.00	18,106,962,180.00	0.00	
待整理負債		2804	8,238,692.48	8,238,692.48	0.00	0.00
其他待整理負債		280498	8,238,692.48	8,238,692.48	0.00	
什項負債		2897	3,553,054,081.71	3,308,293,564.71	244,760,517.00	7.40
存入保證金		289701	2,866,926,710.71	3,276,004,832.71	-409,078,122.00	
暫收及待結轉帳項		289703	686,127,371.00	32,288,732.00	653,838,639.00	
負債合計			4,496,169,580,724.22	4,477,641,166,394.22	18,528,414,330.00	0.41

臺灣銀行股份有限公司
資產負債表(盈餘分配前)

中華民國 105 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	
				金 額	%
名 稱	編 號				
權益	3	274,449,308,591.75	254,847,279,158.24	19,602,029,433.51	7.69
資本	31	95,000,000,000.00	95,000,000,000.00	0.00	0.00
資本	3101	95,000,000,000.00	95,000,000,000.00	0.00	0.00
資本	310101	95,000,000,000.00	95,000,000,000.00	0.00	
資本公積	32	80,453,033,590.05	80,453,033,590.05	0.00	0.00
資本公積	3201	80,453,033,590.05	80,453,033,590.05	0.00	0.00
股本溢價	320101	80,453,033,590.05	80,453,033,590.05	0.00	
保留盈餘(或累積虧損)	33	60,754,643,164.60	44,336,909,942.09	16,417,733,222.51	37.03
已指撥保留盈餘	3301	41,934,303,400.02	36,383,166,402.84	5,551,136,997.18	15.26
法定公積	330101	34,201,364,621.88	31,822,305,908.80	2,379,058,713.08	
特別公積	330102	7,732,938,778.14	4,560,860,494.04	3,172,078,284.10	
未指撥保留盈餘	3302	19,656,664,256.58	8,894,246,477.25	10,762,417,779.33	121.00
累積盈餘	330201	2,002,606,542.07	23,547,829.00	1,979,058,713.07	
本期損益	330204	17,654,057,714.51	8,870,698,648.25	8,783,359,066.26	
累 積 虧 損	3303	-836,324,492.00	-940,502,938.00	104,178,446.00	—
其他綜合損益轉入數	330303	-836,324,492.00	-802,075,585.00	-34,248,907.00	
追溯適用及追溯重編之影響數	330304		-138,427,353.00	138,427,353.00	
累積其他綜合損益	34	23,288,296,915.00	20,104,000,704.00	3,184,296,211.00	15.84
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3401	486,882,226.00	1,177,609,839.00	-690,727,613.00	-58.66
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	486,882,226.00	1,177,609,839.00	-690,727,613.00	
備供出售金融資產未實現評價損益	3403	22,792,474,311.00	18,903,839,085.00	3,888,635,226.00	20.57
備供出售金融資產未實現評價損益	340301	22,792,474,311.00	18,903,839,085.00	3,888,635,226.00	
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	3411	8,940,378.00	22,551,780.00	-13,611,402.00	-60.36
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	8,940,378.00	22,551,780.00	-13,611,402.00	
首次採用國際財務報導準則調整數	36	14,953,334,922.10	14,953,334,922.10	0.00	0.00
首次採用國際財務報導準則調整數	3601	14,953,334,922.10	14,953,334,922.10	0.00	0.00
首次採用國際財務報導準則調整數	360101	14,953,334,922.10	14,953,334,922.10	0.00	
權益合計		274,449,308,591.75	254,847,279,158.24	19,602,029,433.51	7.69
負債與權益合計		4,770,618,889,315.97	4,732,488,445,552.46	38,130,443,763.51	0.81

臺灣銀行股份有限公司
資產負債表(盈餘分配前)

中華民國 105 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		
名 稱	編 號				金 額	%	
備 忘 科 目							
信託代理及保證資產		1899	6,370,407,983,500.37	5,887,508,908,320.48	482,899,075,179.89	8.20	
信託資產	189901		606,784,769,893.08	570,833,021,971.08	35,951,747,922.00		
保管有價證券	189902		1,795,341,744,612.29	1,662,677,807,427.40	132,663,937,184.89		
保管品	189903		40,812,619,663.00	42,281,496,373.00	-1,468,876,710.00		
保證品	189904		1,197,372,548.00	1,379,678,852.00	-182,306,304.00		
代售旅行支票	189905		1,065,827,087.00	1,253,747,285.00	-187,920,198.00		
約定融資額度	189906		1,640,727,509,906.00	1,784,563,693,070.00	-143,836,183,164.00		
待抵銷約定融資額度	189907		-1,640,727,509,906.00	-1,784,563,693,070.00	143,836,183,164.00		
應收代收款	189909		52,942,935,008.00	52,812,681,993.00	130,253,015.00		
受託發行新台幣	189910		1,940,153,804,770.00	1,806,647,559,439.00	133,506,245,331.00		
應收代放款	189913		856,509,331,116.00	873,077,721,084.00	-16,568,389,968.00		
經理政府登錄債券	189922		726,985,400,000.00	580,631,100,000.00	146,354,300,000.00		
經理集保短期票券	189923		242,241,487,489.00	182,643,500,000.00	59,597,987,489.00		
承銷品	189928		1,753,280,590.00	2,206,661,355.00	-453,380,765.00		
應收保證款項	189929		75,683,982,664.00	80,330,096,900.00	-4,646,114,236.00		
應收信用狀款項	189930		28,935,428,060.00	30,733,835,641.00	-1,798,407,581.00		
合 計			6,370,407,983,500.37	5,887,508,908,320.48	482,899,075,179.89	8.20	
信託代理及保證負債		2899	6,370,407,983,500.37	5,887,508,908,320.48	482,899,075,179.89	8.20	
信託負債	289901		606,784,769,893.08	570,833,021,971.08	35,951,747,922.00		
應付保管有價證券	289902		1,795,341,744,612.29	1,662,677,807,427.40	132,663,937,184.89		
應付保管品	289903		40,812,619,663.00	42,281,496,373.00	-1,468,876,710.00		
存入保證品	289904		1,197,372,548.00	1,379,678,852.00	-182,306,304.00		
受託代售旅行支票	289905		1,065,827,087.00	1,253,747,285.00	-187,920,198.00		
受託代收款	289907		52,942,935,008.00	52,812,681,993.00	130,253,015.00		
代理發行新台幣	289908		1,940,153,804,770.00	1,806,647,559,439.00	133,506,245,331.00		
受託代放款	289911		856,509,331,116.00	873,077,721,084.00	-16,568,389,968.00		
受託經理政府登錄債券	289920		726,985,400,000.00	580,631,100,000.00	146,354,300,000.00		
受託經理集保短期票券	289921		242,241,487,489.00	182,643,500,000.00	59,597,987,489.00		
受託承銷品	289926		1,753,280,590.00	2,206,661,355.00	-453,380,765.00		
保證款項	289927		75,683,982,664.00	80,330,096,900.00	-4,646,114,236.00		
信用狀款項	289928		28,935,428,060.00	30,733,835,641.00	-1,798,407,581.00		
合 計			6,370,407,983,500.37	5,887,508,908,320.48	482,899,075,179.89	8.20	

臺灣銀行股份有限公司

綜合損益表

(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製)

中華民國 105年及104年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

項 目	本期		上期		變動百分比(%)
	小計	合計	小計	合計	
利息收入	59,402,785		64,758,332		-8.27
減：利息費用	33,367,303		36,352,155		-8.21
利息淨收益		26,035,482		28,406,177	-8.35
利息以外淨收益		18,658,370		6,807,205	174.10
手續費淨收益	5,629,681		5,459,198		3.12
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	16,322,868		1,494,095		992.49
備供出售金融資產之已實現損益	2,131,822		1,496,244		42.48
兌換損益	-457,893		4,714,349		-109.71
資產迴轉利益(減損損失)	27,659		17,323		59.67
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	16,413,920		4,107,769		299.58
其他利息以外淨收益	-21,409,687		-10,481,773		-104.26
淨收益		44,693,852		35,213,382	26.92
呆帳費用及保證責任準備提存		5,183,736		4,404,468	17.69
營業費用		20,075,500		20,207,363	-0.65
員工福利費用	11,961,924		11,821,279		1.19
折舊及攤銷費用	1,105,162		1,112,704		-0.68
其他業務及管理費用	7,008,414		7,273,380		-3.64
繼續營業單位稅前淨利(淨損)		19,434,616		10,601,551	83.32
所得稅(費用)利益		-1,780,558		-1,730,852	-2.87
本期淨利(淨損)		17,654,058		8,870,699	99.02
其他綜合損益					
不重分類至損益之項目：		-849,936		-826,828	-2.79
確定福利計畫之再衡量數		-744,381		-704,656	-5.64
採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額		-105,555		-122,172	13.60
後續可能重分類至損益之項目：		3,197,907		-3,409,033	193.81
國外營運機構財務報表換算之兌換差額		-468,214		634,243	-173.82
備供出售金融資產未實現評價損益		4,003,761		-5,301,166	175.53
採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額		-309,796		1,229,545	-125.20
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅		-27,844		28,345	-198.23
本期其他綜合損益(稅後淨額)		2,347,971		-4,235,861	155.43
本期綜合損益總額		20,002,029		4,634,838	331.56
淨利歸屬於：					
母公司業主		17,654,058		8,870,699	99.02
綜合損益總額歸屬於：					
母公司業主		20,002,029		4,634,838	331.56
每股盈餘					
基本		1.86		0.93	100.00

註：每股盈餘以新臺幣元為單位，係「綜合損益表」中之本期淨利，不含其他綜合損益。

臺灣銀行股份有限公司

現金流量表

(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製)

中華民國 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項 目	本 期		上 期	
	小 計	合 計	小 計	合 計
營業活動之現金流量				
合併稅前淨利 (淨損)		19,434,616		10,601,550
調整項目				
不影響現金流量之收益費損項目				
折舊費用	789,460		798,366	
攤銷費用	360,891		357,258	
呆帳費用提列 (轉列收入) 數	5,230,946		4,430,613	
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失 (利益)	-3,128,197			
利息費用	35,058,155		38,130,210	
利息收入	-60,383,917		-65,837,242	
股利收入	-6,419,120		-5,776,020	
各項保險負債淨變動	18,843,200			
保證責任準備淨變動	-47,210		-26,145	
其他各項負債準備淨變動	-371,461		5,775,245	
採用權益法認列之關聯企業及合資損失 (利益) 之份額	-16,413,920		-2,635,418	
處分及報廢不動產及設備損失 (利益)	31,923		-412,795	
處分其他資產損失 (利益)			176,398	
處分投資損失 (利益)			360	
非金融資產減損損失	-31,089		-13,943	
未實現外幣兌換損失 (利益)			-2,991,807	
其他項目	112		400,773	
不影響現金流量之收益費損項目合計		-26,480,227		-27,624,147
與營業活動相關之資產/負債變動數				
與營業活動相關之資產之淨變動				
存放央行及拆借金融同業 (增加) 減少	9,554,104		16,488,940	
透過損益按公允價值衡量之金融資產 (增加) 減少	-15,742,605		51,518,016	
避險之衍生金融資產 (增加) 減少			4,288	
應收款項 (增加) 減少	1,061,920		-6,302,781	
貼現及放款 (增加) 減少	103,555,597		-102,575,830	
備供出售金融資產 (增加) 減少	50,097,721		-1,455,337	
其他資產 (增加) 減少	1,892,164		1,615,940	
與營業活動相關之資產之淨變動合計		150,418,901		-40,706,764
與營業活動相關之負債之淨變動				
央行及銀行同業存款增加 (減少)	2,383,978		68,486,185	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加 (減少)	-33,544,565		-43,880,249	
附買回票券及債券負債增加 (減少)	-4,998,705			
應付款項增加 (減少)	765,301		21,961	
存款及匯款增加 (減少)	36,249,667		283,389,196	
其他金融負債增加 (減少)	-1,024,301			
其他負債增加 (減少)	-159,665		-21,521,814	
與營業活動相關之負債之淨變動合計		-328,290		286,495,279
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計		150,090,611		245,788,515
調整項目合計		123,610,384		218,164,368
營運產生之現金流入 (流出)		143,045,000		228,765,918
收取之利息	48,214,698		46,844,399	
收取之股利	3,939,457		3,871,450	
支付之利息	-36,189,222		-36,608,159	
退還 (支付) 之所得稅	-953,998		-1,156,471	
營業活動之淨現金流入 (流出)		158,055,935		241,717,137

臺灣銀行股份有限公司

現金流量表

(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製)

中華民國 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項 目	本 期		上 期	
	小 計	合 計	小 計	合 計
投資活動之現金流量				
取得原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產	-4,669,509			
處分備供出售金融資產	677,754			
取得無活絡市場之債券投資	-10,323,712			
取得持有至到期日金融資產	-42,514,334			
取得不動產及設備	-757,378		-670,583	
處分不動產及設備			685,751	
存出保證金增加	-150,506		214,331	
取得無形資產	-309,966		-269,636	
應收款項減少	4,466,229		627,703	
其他金融資產減少	1,683			
其他資產減少	3,036,895		-227,584,585	
收取之利息	16,698,635			
收取之股利	4,040,322			
投資活動之淨現金流入（流出）		-29,803,887		-226,997,019
籌資活動之現金流量				
存入保證金減少	-409,078		-343,662	
其他金融負債增加			28,477	
其他金融負債減少	-12,275			
其他負債增加	653,869			
其他負債減少			-11,518	
發放現金股利	-400,000		-95,450	
支付之利息	-337,654		-371,778	
籌資活動之淨現金流入（流出）		-505,138		-793,931
匯率變動對現金及約當現金之影響		-415,643		506,463
本期現金及約當現金增加（減少）數		127,331,267		14,432,650
期初現金及約當現金餘額		830,174,644		815,741,994
期末現金及約當現金餘額		957,505,911		830,174,644
現金及約當現金之組成：				
資產負債表帳列之現金及約當現金	35,130,441		26,574,387	
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	281,515,459		192,278,604	
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資			50,040	
其他符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之項目	640,860,011		611,271,613	
期末現金及約當現金餘額		957,505,911		830,174,644

臺灣銀行股份有限公司
資產負債表(分配後)

(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製)

中華民國 105 年 12 月 31 日及 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資 產		105年12月31日	104年12月31日	變動 百分比 (%)	負債及權益		105年12月31日	104年12月31日	變動 百分比 (%)
代 碼	會 計 科 目	金 額	金 額		代 碼	會 計 科 目	金 額	金 額	
	現金及約當現金	122,398,656	135,422,448	-9.62		央行及銀行同業存款	227,596,814	225,425,517	0.96
	存放央行及拆借銀行同業	687,235,976	585,963,772	17.28		透過損益按公允價值衡量之 金融負債	6,709,063	39,224,475	-82.90
	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	212,560,998	173,005,205	22.86		避險之衍生金融負債	144,195	243,967	-40.90
	備供出售金融資產－淨額	1,037,841,339	1,053,598,710	-1.50		附買回票券及債券負債	11,337,914	16,336,619	-30.60
	避險之衍生金融資產	21,221	15,970	32.88		應付款項	42,013,445	42,617,119	-1.42
	附賣回票券及債券投資		50,040	-100.00		本期所得稅負債	673,312	395,503	70.24
	應收款項－淨額	63,311,112	72,072,783	-12.16		存款及匯款	3,873,982,764	3,837,520,416	0.95
	本期所得稅資產	785,838	1,343,509	-41.51		應付金融負債	24,998,082	24,997,827	0.00
	貼理及放款－淨額	2,274,236,504	2,386,598,795	-4.71		其他金融負債	748,855	1,785,431	-58.06
	持有至到期日金融資產－淨 額	138,812,328	113,786,391	21.99		負債準備	283,367,966	264,199,252	7.26
	採用權益法之投資－淨額	35,055,524	35,855,822	-2.23		遞延所得稅負債	18,173,159	18,340,284	-0.91
	其他金融資產－淨額	76,578,793	68,891,471	11.16		其他負債	6,924,012	6,954,756	-0.44
	不動產及設備－淨額	96,695,326	96,733,221	-0.04		負債合計	4,496,669,581	4,478,041,166	0.42
	投資性不動產－淨額	15,238,207		—		普通股股本	95,000,000	95,000,000	0.00
	無形資產－淨額	803,225	853,946	-5.94		資本公積	80,453,034	80,453,034	0.00
	遞延所得稅資產	297,880	476,040	-37.43		保留盈餘	75,207,979	58,890,245	27.71
	其他資產－淨額	8,745,962	7,820,323	11.84		法定盈餘公積	39,246,685	34,201,365	14.75
						特別盈餘公積	29,413,367	22,686,274	29.65
						未分配盈餘	6,547,927	2,002,606.00	226.97
						其他權益	23,288,295	20,104,001	15.84
						權益合計	273,949,308	254,447,280	7.66
	資產總計	4,770,618,889	4,732,488,446	0.81		負債及權益總計	4,770,618,889	4,732,488,446	0.81

己、臺灣銀行股份有限公司
公教保險部決算資料

目 錄

甲、業務計畫及決算概要.....	202~207
乙、決算主要表	
一、損益表.....	208
二、現金流量表.....	209
三、資產負債表.....	210~211
四、財務報表附註.....	212~213
丙、決算明細表	
壹、損益明細表	
一、金融保險收入明細表.....	214~215
二、其他營業收入明細表.....	216
三、營業外收入明細表.....	217
四、金融保險成本明細表.....	218~219
五、業務費用明細表.....	220~223
六、其他營業費用明細表.....	224~225
七、營業外費用明細表.....	226~227
貳、資金運用明細表	
一、固定資產建設改良擴充明細表.....	228
二、資產折舊明細表.....	229
三、資產報廢明細表.....	230
丁、決算參考表	
一、員工人數彙計表.....	231
二、用人費用彙計表.....	232~233
三、繳納各項稅捐與規費明細表.....	234~235
四、主要營運量值比較表.....	236~237
五、5年來主要營運量值比較表.....	238

甲、業務計畫及決算概要

壹、業務範圍及營業政策執行情形：

一、業務範圍：

依公教人員保險法第 5 條第 1 項、退休人員保險法第 1 條規定，並經考試院及行政院於民國 96 年 6 月 6 日以 考臺組貳二字第 09600039171 號
院授人給字第 09600123062 號 會銜公告，指定本行辦理公教人員保險業務。

二、關於執行政府政策者：

依公教人員保險法第 5 條規定，經指定為公教人員保險業務(以下簡稱公保)之承保機關，辦理承保、現金給付、財務收支及準備金管理運用等公保業務，對公教人員之福祉貢獻良多。

三、關於經營管理者：

(一) 辦理公保費率調整相關事宜

1. 因應 105 年 1 月 1 日起不適用年金規定人員保險費率調整為 8.83%，適用年金規定人員保險費率調整為 10.25%，本行除配合增修(訂)相關系統計費程式、表報及書表，並置於本行行內資訊網「公保服務」項下供要保機關參用外，另通函請要保機關逐一確認勾選被保險人適用年金規定與否，並依確認資料及作業說明辦理 105 年繳費暨異動作業。
2. 本次公保保險費率係自開辦以來首度以適用年金規定與否區分為二種不同保險費率，因本行事前準備充分及積極宣導，要保機關及被保險人均能瞭解配合，差別費率作業順利圓滿如期實施。

(二) 辦理公保業務座談會

105 年度公保業務座談會於 9~11 月間，分別於花蓮縣、新竹縣市、臺中市、嘉義縣、新北市及屏東縣等地區分 16 場次辦理，計邀請 2,504 個要保機關業務承辦人參加。座談會除講解承保、現金給付及實際案例研討外，另於適用年金規定

之要保機關參加場次安排「公保年金講解」課程，俾是類要保機關經辦人瞭解養老年金相關規定。本次座談會總計出席1,966人，平均出席率79%，與會人員反應熱烈，咸認為對渠等辦理公保業務頗有助益。

(三) 辦理公保業務查證作業相關事宜

1. 為查證公保養老年金及遺屬年金有無喪失或停止領受之情形，如涉案判刑、失蹤、死亡、出入境、身障、婚姻狀況及綜合所得等，建置公保查證作業機制。
2. 經本行多方聯繫溝通，與勞動部勞工保險局、臺銀人壽軍人保險部、衛生福利部、內政部警政署、財政部賦稅署，暨司法院、法務部、內政部戶政司及內政部移民署等9個查證機關，積極洽辦查證作業相關事宜。迄至105年4月公保年金給付按月查證作業機制完成建置，目前均已順利進行。
 - (1) 勞動部勞工保險局、臺銀人壽軍人保險部、衛生福利部、內政部警政署及財政部賦稅署等機關資料交查，由本行逕行辦理。
 - (2) 司法院、法務部、內政部戶政司及內政部移民署等機關資料交查，透由銓敘部統籌辦理。
3. 另為查證公保被保險人是否有重複參加其他社會保險等情事，本行按月向勞動部勞工保險局、臺銀人壽軍人保險部等進行資料交查。

(四) 配合「公教人員保險法」部分條文修正辦理相關事宜

1. 配合公教人員保險法修正，將殘廢用語修正為失能，並考量銓敘部前就部分實務執行疑義所做令(函)釋或補充解釋併予檢討修正，本行研提公教人員保險法施行細則之修正意見供銓敘部卓參。

2. 修正「公教人員保險殘廢給付案件審核認定作業要點」名稱，改為「公教人員保險失能給付案件審核認定作業要點」，以及修正該作業要點第一點至第七點規定，並經銓敘部於105年3月18日核備修正在案。
3. 因應公教人員保險法及其施行細則之修正，以及公教人員保險失能標準修正，將併同105年8月3日考試院會同行政院發布之公教人員保險法施行細則修正條文，重新編印「公教人員保險及相關保險法規彙編」，以提供要保機關辦理公保相關業務之參用。
4. 配合修正本行「公教保險部業務作業手冊」、「公教保險部標準作業流程」，以及「辦理公教人員保險現金給付業務報送實務作業」等內部規章。

(五) 建置「公保網路作業 e 系統」

1. 為因應資訊發展、縮短工作流程、提升作業品質及增進服務效率，本行規劃建置「公保網路作業 e 系統」，採用機關憑證及自然人憑證登入，透過電子簽章以電子文件傳送附件，大幅降低要保機關作業成本。
2. 本系統分二部分上線，第一部分為承保異動、保險費等線上申報作業及現金給付試算作業，第二部分為現金給付線上申請作業及被保險人加保資料、給付申請進度之查詢作業。
 - (1) 第一部分功能系統，要保機關網路作業，依規劃時程逐步推展，於105年10月1日全面上線。
 - (2) 第二部分功能系統，被保險人網路作業，於105年8月30日全面上線。
3. 本系統上線後，除提供公保要保機關線上申辦、查詢及試算等功能，被保險人亦可逕自線上查詢及試算、列印年資紀錄

表及請領給付紀錄表，毋須親往本行辦理或郵寄申請，並可讓要保機關及被保險人即時掌握給付案件之辦理進度，便利被保險人瞭解其可領給付金額，預為個人財務規劃。因簡易之線上操作，使用踴躍，反應良好。

(六) 規劃「公保進件系統」建置事宜

1. 為利電子文件與現行影像管理系統及公保網路作業e系統結合，以提升作業效能，本行著手規劃進件系統之建置。
2. 除硬體外，應用軟體包括進件管理系統，提供自動收文、分文作業分層審核等功能；以及擴充原公保影像系統，提供電子文件自動分頁、影像結合進件系統等功能；並建置備援機制，以增進作業效率。目前已完成軟、硬體規格書，刻正進行後續採購事宜。

(七) 配合政府年金制度改革提供相關資料

為應銓敘部及年金改革會議相關委員需求，隨時配合彙整提供現有公保相關統計數據及精算報告資料說明等供參外，另依銓敘部所囑配合增撰相關系統程式，提供公保相關統計資料：

1. 截至 105 年 6 月 30 日底止請領養老給付(一次金或年金)、遺屬年金給付之情形，依所示統計對象區分各年齡層、男女，分別提供請領人數及平均給付金額。
2. 以 105 年 8 月 31 日為基準日，依男女分別提供各年齡組、投保保俸級距之人數、平均年齡、平均保俸，以及 105 年 1~8 月男女請領養老給付(一次金或年金)之人數、平均(月平均)給付金額等性別平等統計資料。
3. 以 105 年 9 月 30 日為基準日，提供身心障礙者參加公保情形及請領養老給付情形，依身分別、性別及障礙程度等區分，提供相關統計數據供參。

4. 提供私立學校回溯請領養老年金相關資料，按年度別統計給付人數、退保時平均年齡、平均保俸、平均年資及每月平均支領金額等資料。

貳、業務計畫概述：

一、營運計畫：

- (一) 被保險人數：105 年度公教人員保險及退休人員保險被保險人決算數 578,724 人，較預算數 587,463 人，減少 8,739 人，約 1.49%。
- (二) 保費收入：105 年度保費收入決算數 22,779,133 千元，較預算數 23,131,000 千元，減少 351,867 千元，約 1.52%。

二、其他有關說明：

依本行委託美商韜睿惠悅企業管理顧問股份有限公司台灣分公司精算結果，在折現率及資產報酬率 3.5%，以及待遇調整之保險俸（薪）額增加率 0.6%、職級變動產生之保險俸（薪）額增加率 0.0%至 3.6%等精算假設條件下，估算公教人員保險 88 年 5 月 30 日以前之保險年資應計給之養老給付金額，截至 105 年 12 月 31 日止之折算現值為 997 億元。

公教人員保險業務決算與預算比較表(承作額)

中華民國 105 年度

項 目	單 位	本年度 決算數	本年度 預算數	決算數與預算數比較	
				金 額	%
被保險人	人	578,724	587,463	-8,739	-1.49
公教人員保險	"	578,624	587,350	-8,726	-1.49
退休人員保險	"	100	113	-13	-11.50
	新臺幣				
保費收入	千元	22,779,133	23,131,000	-351,867	-1.52
公教人員保險	"	22,778,804	23,130,664	-351,860	-1.52
退休人員保險	"	329	336	-7	-2.08

乙、決 算 主 要 表

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

損 益 表

中華民國 105 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			金 額	%
40,647,990,903.00	營業收入	41	52,060,171,762.00	45,142,676,000.00	6,917,495,762.00	15.32
23,413,566,603.00	金融保險收入	4103	38,056,577,652.00	33,109,326,000.00	4,947,251,652.00	14.94
1,635,156,080.00	利息收入	410301	1,670,627,050.00	1,471,022,000.00	199,605,050.00	13.57
20,918,138,818.00	保費收入	410302	22,779,133,379.00	23,131,000,000.00	-351,866,621.00	-1.52
8,039,217.00	手續費收入	410305	16,056,847.00	4,766,000.00	11,290,847.00	236.90
	透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益	410342	13,590,760,376.00	8,502,538,000.00	5,088,222,376.00	59.84
852,232,488.00	外幣兌換利益	410353				
16,970,330,464.00	其他營業收入	4198	13,754,257,726.00	11,731,452,000.00	2,022,805,726.00	17.24
	政府補助收入	419804	13,754,257,726.00	11,731,452,000.00	2,022,805,726.00	17.24
264,093,836.00	內部損益	4199	249,336,384.00	301,898,000.00	-52,561,616.00	-17.41
258,430,968.00	聯行利息收入	419901-1000	248,616,070.00	262,410,000.00	-13,793,930.00	-5.26
5,662,868.00	聯行其他收入	419901-8000	720,314.00	39,488,000.00	-38,767,686.00	-98.18
40,509,848,179.00	營業成本	51	51,924,362,347.00	44,976,168,000.00	6,948,194,347.00	15.45
40,211,760,520.00	金融保險成本	5103	51,604,405,374.00	44,670,397,000.00	6,934,008,374.00	15.52
14,718,844.00	手續費用	510305	24,722,615.00	34,816,000.00	-10,093,385.00	-28.99
32,810,111,396.00	保險賠款與給付	510321	29,871,353,402.00	26,680,701,000.00	3,190,652,402.00	11.96
5,529,028,726.00	提存責任準備	510324	18,843,199,928.00	17,954,880,000.00	888,319,928.00	4.95
1,848,369,512.00	透過損益按公允價值 衡量之金融資產損失	510342				
9,532,042.00	透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失	510343				
	外幣兌換損失	510353	2,865,129,429.00		2,865,129,429.00	-
298,087,659.00	內部損益	5199	319,956,973.00	305,771,000.00	14,185,973.00	4.64
211,821,469.00	聯行利息費用	519901-1000	231,519,795.00	209,364,000.00	22,155,795.00	10.58
20,000,000.00	聯行手續費用	519901-4000	22,000,000.00	22,000,000.00	0.00	0.00
66,266,190.00	聯行其他費用	519901-8000	66,437,178.00	74,407,000.00	-7,969,822.00	-10.71
138,142,724.00	營業毛利(毛損)	61	135,809,415.00	166,508,000.00	-30,698,585.00	-18.44
137,112,274.00	營業費用	52	134,637,924.00	164,832,000.00	-30,194,076.00	-18.32
137,035,174.00	業務費用	5202	134,538,224.00	164,732,000.00	-30,193,776.00	-18.33
137,035,174.00	業務費用	520201	134,538,224.00	164,732,000.00	-30,193,776.00	-18.33
77,100.00	其他營業費用	5298	99,700.00	100,000.00	-300.00	-0.30
77,100.00	研究發展費用	529801	99,700.00	100,000.00	-300.00	-0.30
1,030,450.00	營業利益(損失)	62	1,171,491.00	1,676,000.00	-504,509.00	-30.10
219,314.00	營業外收入	49	3,741.00	100,000.00	-96,259.00	-96.26
219,314.00	其他營業外收入	4998	3,741.00	100,000.00	-96,259.00	-96.26
219,314.00	什項收入	499898	3,741.00	100,000.00	-96,259.00	-96.26
1,249,764.00	營業外費用	59	1,175,232.00	1,776,000.00	-600,768.00	-33.83
1,249,764.00	其他營業外費用	5998	1,175,232.00	1,776,000.00	-600,768.00	-33.83
106,308.00	資產報廢損失	599835	130,111.00	139,000.00	-8,889.00	-6.39
1,143,456.00	什項費用	599898	1,045,121.00	1,637,000.00	-591,879.00	-36.16
-1,030,450.00	營業外利益(損失)	63	-1,171,491.00	-1,676,000.00	504,509.00	-
0.00	稅前淨利(淨損)	64	0.00	0.00	0.00	-
0.00	本期淨利(淨損)	68	0.00	0.00	0.00	-

註：表內本年度決算數之「聯行利息收入」及「聯行利息費用」含公保準備金墊借國庫未撥補數設算計息部分計228,325,030元。

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

現 金 流 量 表

中 華 民 國 105 年 度

單位：新臺幣元

項 目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
營業活動之現金流量					
稅前淨利(淨損)	9003	0.00	0.00	0.00	-
利息股利之調整	9004	-5,707,056,591.00	-5,593,835,000.00	-113,221,591.00	-
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-5,707,056,591.00	-5,593,835,000.00	-113,221,591.00	-
調整項目	9006	-4,254,377,822.00	3,831,279,000.00	-8,085,656,822.00	-211.04
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	-9,961,434,413.00	-1,762,556,000.00	-8,198,878,413.00	-
收取利息	9008	375,368,691.00	592,812,000.00	-217,443,309.00	-36.68
收取股利	9009	3,866,437,393.00	3,917,224,000.00	-50,786,607.00	-1.30
營業活動之淨現金流入(流出)	91	-5,719,628,329.00	2,747,480,000.00	-8,467,108,329.00	-308.18
投資活動之現金流量					
流動金融資產淨減(淨增)	9201	497,698,173.00	-227,507,000.00	725,205,173.00	-
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	2,016,956,959.00	2,197,198,000.00	-180,241,041.00	-8.20
收取利息	9209	1,355,903,891.00	968,842,000.00	387,061,891.00	39.95
增加投資	9212	-2,196,095,382.00	-3,689,804,000.00	1,493,708,618.00	-
增加不動產、廠房及設備	9215	-667,950.00	-1,160,000.00	492,050.00	-
投資活動之淨現金流入(流出)	93	1,673,795,691.00	-752,431,000.00	2,426,226,691.00	-
籌資活動之現金流量					
其他負債淨增(淨減)	9407	-119,568.00		-119,568.00	-
籌資活動之淨現金流入(流出)	95	-119,568.00		-119,568.00	-
現金及約當現金之淨增(淨減)	97	-4,045,952,206.00	1,995,049,000.00	-6,041,001,206.00	-302.80
期初現金及約當現金	98	22,363,615,607.00	9,695,251,000.00	12,668,364,607.00	130.67
期末現金及約當現金	99	18,317,663,401.00	11,690,300,000.00	6,627,363,401.00	56.69

註：1、本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。

2、本表「調整項目」欄所列，包括提列備抵呆帳及評價損益、提存各項準備、折舊、攤銷、處理資產損失(利益)、其他、流動資產淨減(淨增)及流動負債淨增(淨減)、存放銀行同業淨減(淨增)、流動金融資產淨減(淨增)及流動金融負債淨增(淨減)。

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

資 產 負 債 表

中華民國 105 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	
名 稱	編 號			金 額	%
資 產		264,873,579,994.00	246,237,272,216.00	18,636,307,778.00	7.57
流動資產		217,097,544,930.00	198,637,032,044.00	18,460,512,886.00	9.29
存放銀行同業	1102	41,355,259,356.00	32,774,199,523.00	8,581,059,833.00	26.18
存放銀行同業	110201	41,355,259,356.00	32,774,199,523.00	8,581,059,833.00	26.18
流動金融資產	1104	157,425,103,881.00	147,192,441,900.00	10,232,661,981.00	6.95
持有供交易之金融資產—流動	110405	131,870,776,096.00	121,018,321,131.00	10,852,454,965.00	8.97
持有供交易之金融資產評價調整—流動	110406	13,454,135,479.00	5,538,068,253.00	7,916,067,226.00	142.94
持有至到期日金融資產—流動	110416	12,100,192,306.00	20,636,052,516.00	-8,535,860,210.00	-41.36
應收款項	1105	18,317,169,993.00	18,670,370,146.00	-353,200,153.00	-1.89
應收收益	110511	128,660.00	1,027,866.00	-899,206.00	-87.48
應收利息	110515	922,007,618.00	812,661,002.00	109,346,616.00	13.46
應收保費	110521	114,027,858.00	118,228,027.00	-4,200,169.00	-3.55
其他應收款	110598	17,282,028,019.00	17,739,475,413.00	-457,447,394.00	-2.58
備抵呆帳—其他應收款	110599	-1,022,162.00	-1,022,162.00	0.00	-
預付款項	1111	11,700.00	20,475.00	-8,775.00	-42.86
預付費用	111103	11,700.00	20,475.00	-8,775.00	-42.86
基金、投資及長期應收款	13	44,728,964,845.00	42,532,869,463.00	2,196,095,382.00	5.16
持有至到期日金融資產—非流動	130212	44,728,964,845.00	42,532,869,463.00	2,196,095,382.00	5.16
不動產、廠房及設備	14	7,559,874.00	9,612,897.00	-2,053,023.00	-21.36
機械及設備	1404	6,063,606.00	7,880,454.00	-1,816,848.00	-23.06
機械及設備	140401	24,429,729.00	24,780,185.00	-350,456.00	-1.41
累計折舊—機械及設備	140404	-18,366,123.00	-16,899,731.00	-1,466,392.00	-
交通及運輸設備	1405	534,489.00	528,259.00	6,230.00	1.18
交通及運輸設備	140501	1,502,815.00	1,736,923.00	-234,108.00	-13.48
累計折舊—交通及運輸設備	140504	-968,326.00	-1,208,664.00	240,338.00	-

註：其他應收款主要係本年度累計尚待國庫撥補數16,910,331,977元，其中屬於104年度3,379,601,251元及105年度13,530,730,726元。

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

資 產 負 債 表

中華民國 105 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	
名 稱	編 號			金 額	%
什項設備	1406	961,779.00	1,204,184.00	-242,405.00	-20.13
什項設備	140601	8,539,642.00	8,455,642.00	84,000.00	0.99
累計折舊—什項設備	140604	-7,577,863.00	-7,251,458.00	-326,405.00	-
無形資產	16	8,267,960.00	3,069,671.00	5,198,289.00	169.34
無形資產	1601	8,267,960.00	3,069,671.00	5,198,289.00	169.34
電腦軟體	160105	8,267,960.00	3,069,671.00	5,198,289.00	169.34
其他資產	18	45,706,116.00	64,623,070.00	-18,916,954.00	-29.27
什項資產	1897	45,706,116.00	64,623,070.00	-18,916,954.00	-29.27
暫付及待結轉帳項	189708	45,706,116.00	64,623,070.00	-18,916,954.00	-29.27
往來及兌換	19	2,985,536,269.00	4,990,065,071.00	-2,004,528,802.00	-40.17
聯行往來	1901	2,985,536,269.00	4,990,065,071.00	-2,004,528,802.00	-40.17
聯行往來	190102	2,985,536,269.00	4,990,065,071.00	-2,004,528,802.00	-40.17
資產總額		264,873,579,994.00	246,237,272,216.00	18,636,307,778.00	7.57
負 債	2	264,873,579,994.00	246,237,272,216.00	18,636,307,778.00	7.57
流動負債	21	32,732,525.00	239,505,107.00	-206,772,582.00	-86.33
應付款項	2105	32,730,685.00	239,502,419.00	-206,771,734.00	-86.33
應付代收款	210503	520,557.00	802,270.00	-281,713.00	-35.11
應付費用	210505	25,466,741.00	26,153,406.00	-686,665.00	-2.63
其他應付款	210598	6,743,387.00	212,546,743.00	-205,803,356.00	-96.83
預收款項	2108	1,840.00	2,688.00	-848.00	-31.55
預收保費	210804	1,840.00	2,688.00	-848.00	-31.55
其他負債	28	264,840,847,469.00	245,997,767,109.00	18,843,080,360.00	7.66
負債準備	2801	264,840,835,930.00	245,997,636,002.00	18,843,199,928.00	7.66
公保責任準備	280110	264,840,835,930.00	245,997,636,002.00	18,843,199,928.00	7.66
什項負債	2897	11,539.00	131,107.00	-119,568.00	-91.20
暫收及待結轉帳項	289703	11,539.00	131,107.00	-119,568.00	-91.20
負債及權益總額		264,873,579,994.00	246,237,272,216.00	18,636,307,778.00	7.57

註：本年度決算數「公保責任準備」，其中公教人員保險本年度提存準備18,842,063,603元，累計餘額為264,579,076,610元
另退休人員保險本年度提存準備1,136,325元，累計餘額為261,759,320元。

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

財務報表附註

中華民國 105 年 12 月 31 日

為便於了解本行公教保險部財務狀況及損益計算情形，茲將重要會計政策彙總說明如下：

一、外幣交易及外幣財務報表換算：

交易事項係以新臺幣為表達貨幣。外幣交易事項係按交易日即期匯率換算為新臺幣入帳。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目使用之匯率與當期原始認列或前期財務報表換算之匯率不同所產生之兌換差額，於發生當期認列為損益。報導期間結束日之外幣貨幣性項目依當日匯率換算為新臺幣，因而發生之兌換差額認列為損益；以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目依衡量公允價值當日之匯率重新換算為新臺幣，以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目則依交易日之匯率換算，所產生之外幣兌換差額認列於其他綜合損益外，其餘係認列為損益。

二、金融工具原始衡量暨續後評價及減損損失(迴轉利益)之認列：

(一) 原始衡量及續後評價：

對金融工具交易係採交易日會計，於原始認列時，以公允價值衡量，除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，其他金融資產於原始認列時，尚須加計直接可歸屬於取得該金融資產之交易成本；後續則以公允價值、採有效利息法按攤銷後成本或成本衡量金融資產；

(二) 減損損失(迴轉利益)之認列：

持有至到期日金融資產，若有客觀證據顯示已發生減損，則認列減損損失。若於後續期間減損損失金額減少，且該減少明顯與認列減損後發生之事項有關，則將先前認列之減損損失迴轉，並認列為損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

三、不動產及設備：

係以取得成本為原始認列時之衡量基礎，包括購買價格、為使有關資產達到能以管理階層所預期方式運作之必要狀態與地點之任何直接成本及拆卸、移除該項目及復原其所在地點之原始估計成本。

投入使用後發生之支出，例如修理及維護費用，於發生時列為當期費用；倘能清楚證明該等支出可讓使用該項資產在日後預期帶來經濟效益增加，且該項目的成本能可靠衡量，則將有關支出予以資本化。該等被重置部分之帳面金額則予以除列。

不動產及設備之續後評價採成本模式，以成本減除累計折舊與累計減損後之金額列帳。折舊係按直線法，以成本減除估計殘值後之餘額依估計耐用年限計提。

不動產及設備於處分或預期其使用或處分均不會於未來產生經濟效益時除列。因除列而產生之利益或損失，於該項目除列時列為損益。

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

財務報表附註

中華民國 105 年 12 月 31 日

四、無形資產：

以無形資產列帳者為「電腦軟體」，係各單位外購或委託外界設計開發之電腦軟體，其支出超過 1 萬元及使用年限在 2 年以上者，自購入起分 5 年採平均法攤銷。

五、收入認列方法：

收入係於未來經濟效益很有可能流入，且該效益能可靠衡量時認列。與該收入之賺得直接關聯之成本或費用亦同時認列，以符合成本與收入配合原則。

存放銀行同業之利息收入、手續費收入按應計基礎估列，金融工具除分類為透過損益按公允價值衡量者外，其所產生之利息收入及利息費用係採有效利率法認列。

股利收入於收款權利確立時認列。

另依公教人員保險法之規定，本保險之財務責任，屬於 88 年 5 月 30 日以前之保險年資應計給之養老給付金額，由財政部審核撥補後認列收入；屬於 88 年 5 月 31 日以後之虧損，應調整費率挹注。

六、公保責任準備：

依公教人員保險法及其施行細則等規定，將公教保險財務收支結餘或短絀數，提列或收回責任準備。

丙、決 算 明 細 表

壹、損 益 明 細 表

臺灣銀行股份有限公司

金融保險

中華民國

上 年 度 決 算 數		科 目 及 營 運 項 目			本 年 度
營 運 量	平均利 (費)率	新臺幣營運值	名 稱	編 號	營 運 量
		23,413,566,603.00	金融保險收入	4103	
		1,635,156,080.00	利息收入	410301	
		376,093,046.00	存 同 息		
		1,157,045,949.00	持有至到期日金融資產-債券		
		101,910,284.00	持有至到期日金融資產-票券		
		106,801.00	附賣回有價證券投資-票券		
		20,918,138,818.00	保 費 收 入	410302	
		8,039,217.00	手續費收入	410305	
			透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	
		852,232,488.00	外幣兌換利益	410353	
		23,413,566,603.00	合 計		

公教保險部

收入明細表

105 年 度

單位：新臺幣元

決 算 數		本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減					
平均利 (費)率	新臺幣營運值	營運量	平均利 (費)率	新臺幣營運值	營運量	%	平均利 (費)率	%	營運值	%
	38,056,577,652.00			33,109,326,000.00					4,947,251,652.00	14.94
	1,670,627,050.00			1,471,022,000.00					199,605,050.00	13.57
	314,723,159.00			502,180,000.00					-187,456,841.00	-37.33
	1,268,124,965.00			877,842,000.00					390,282,965.00	44.46
	87,778,926.00			91,000,000.00					-3,221,074.00	-3.54
	22,779,133,379.00			23,131,000,000.00					-351,866,621.00	-1.52
	16,056,847.00			4,766,000.00					11,290,847.00	236.90
	13,590,760,376.00			8,502,538,000.00					5,088,222,376.00	59.84
	38,056,577,652.00			33,109,326,000.00					4,947,251,652.00	14.94

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

其他營業收入明細表

中華民國 105 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	本年度決算數與預算數比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
16,970,330,464.00	政府補助收入	419804	13,754,257,726.00	11,731,452,000.00	2,022,805,726.00	17.24
16,751,365,464.00	待國庫撥補收入		13,530,730,726.00	11,507,925,000.00	2,022,805,726.00	17.58
218,965,000.00	補助事務費收入		223,527,000.00	223,527,000.00	0.00	0.00
16,970,330,464.00	合 計		13,754,257,726.00	11,731,452,000.00	2,022,805,726.00	17.24

註：1. 待國庫撥補收入13,530,730,726元，其中養老給付屬於政府撥補部分為13,299,210,931元，另尚待國庫撥補數所衍生之利息費用為231,519,795元。

2. 補助事務費收入223,527,000元，係本年度事務費支出224,250,334元，經扣除事務性什項收入3,020元及聯行其他收入(銓敘部補助事務費不足部分由本行吸納數)720,314元後之金額。

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

營業外收入明細表

中華民國 105 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	本年度決算數與預算數比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
219,314.00	其他營業外收入	4998	3,741.00	100,000.00	-96,259.00	-96.26
219,314.00	什項收入	499898	3,741.00	100,000.00	-96,259.00	-96.26
219,314.00	合 計		3,741.00	100,000.00	-96,259.00	-96.26

臺灣銀行股份有限公司

金融保險

中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
14,718,844.00	手續費用	510305	24,722,615.00		24,722,615.00
14,718,844.00	服務費用	5103052	24,722,615.00		24,722,615.00
14,718,844.00	棧儲、包裝、代理 及加工費	51030527	24,722,615.00		24,722,615.00
32,810,111,396.00	保險賠款與給付	510321	29,871,353,402.00		29,871,353,402.00
32,810,111,396.00	損失與賠償給付	5103218	29,871,353,402.00		29,871,353,402.00
32,810,111,396.00	賠償給付	51032182	29,871,353,402.00		29,871,353,402.00
5,529,028,726.00	提存責任準備	510324	18,843,199,928.00		18,843,199,928.00
5,529,028,726.00	損失與賠償給付	5103248	18,843,199,928.00		18,843,199,928.00
5,529,028,726.00	提 存	51032483	18,843,199,928.00		18,843,199,928.00
1,848,369,512.00	透過損益按公允價值 衡量之金融資產損失	510342			
9,532,042.00	透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失	510343			
	外幣兌換損失	510353	2,865,129,429.00		2,865,129,429.00
40,211,760,520.00	合 計		51,604,405,374.00		51,604,405,374.00

註：本年度決算數「保險賠款與給付」29,871,353,402元，其中公保現金給付部分29,852,723,341元，另公保其他費用部分18,630,061元。

公教保險部

成本明細表

105 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
34,816,000.00		34,816,000.00	-10,093,385.00	-28.99		-10,093,385.00
34,816,000.00		34,816,000.00	-10,093,385.00	-28.99		-10,093,385.00
34,816,000.00		34,816,000.00	-10,093,385.00	-28.99		-10,093,385.00
26,680,701,000.00		26,680,701,000.00	3,190,652,402.00	11.96		3,190,652,402.00
26,680,701,000.00		26,680,701,000.00	3,190,652,402.00	11.96		3,190,652,402.00
26,680,701,000.00		26,680,701,000.00	3,190,652,402.00	11.96		3,190,652,402.00
17,954,880,000.00		17,954,880,000.00	888,319,928.00	4.95		888,319,928.00
17,954,880,000.00		17,954,880,000.00	888,319,928.00	4.95		888,319,928.00
17,954,880,000.00		17,954,880,000.00	888,319,928.00	4.95		888,319,928.00
			2,865,129,429.00	-		2,865,129,429.00
44,670,397,000.00		44,670,397,000.00	6,934,008,374.00	15.52		6,934,008,374.00

臺灣銀行股份有限公司

業務費用

中華民國

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
119,336,284.00	用人費用	5202010	116,982,901.00	89,014,412.00	27,968,489.00
63,612,333.00	正式員額薪資	52020111	61,489,201.00	61,489,201.00	
629,681.00	臨時人員薪資	52020112	629,681.00	629,681.00	
7,673,482.00	超時工作報酬	52020113	7,544,925.00	7,544,925.00	
22,675,993.00	獎金	52020115	22,007,102.00	10,003,228.00	12,003,874.00
4,947,489.00	退休及卹償金	52020116	5,104,288.00	5,104,288.00	
19,796,397.00	福利費	52020118	20,206,775.00	4,242,160.00	15,964,615.00
909.00	提繳費	52020119	929.00	929.00	
10,617,403.00	服務費用	5202012	10,118,556.00	5,184,330.00	4,934,226.00
1,880,793.00	水電費	52020121	1,676,530.00		1,676,530.00
1,434,285.00	郵電費	52020122	999,966.00		999,966.00
253,200.00	旅運費	52020123	269,737.00		269,737.00
852,235.00	印刷裝訂與廣告費	52020124	907,239.00		907,239.00
1,352,622.00	修理保養費	52020125	1,308,288.00	1,308,288.00	
3,427.00	保險費	52020126	4,767.00	4,767.00	
3,595,198.00	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	3,763,059.00	3,763,059.00	
1,005,670.00	專業服務費	52020128	949,071.00	108,216.00	840,855.00
239,973.00	公共關係費	52020129	239,899.00		239,899.00
980,966.00	材料及用品費	5202013	950,632.00	476,903.00	473,729.00
151,564.00	使用材料費	52020131	176,261.00	18,111.00	158,150.00
829,402.00	用品消耗	52020132	774,371.00	458,792.00	315,579.00
3,633,172.00	折舊及攤銷	5202015	3,881,370.00	3,881,370.00	
2,084,377.00	機械及設備折舊	52020153	2,122,687.00	2,122,687.00	
129,576.00	交通及運輸設備折舊	52020154	141,770.00	141,770.00	
328,803.00	什項設備折舊	52020155	326,405.00	326,405.00	
1,090,416.00	攤銷	52020158	1,290,508.00	1,290,508.00	

公 教 保 險 部

明 細 表

105 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
139,285,000.00	115,191,000.00	24,094,000.00	-22,302,099.00	-16.01	-26,176,588.00	3,874,489.00
77,592,000.00	77,592,000.00		-16,102,799.00	-20.75	-16,102,799.00	
629,000.00	629,000.00		681.00	0.11	681.00	
9,441,000.00	9,441,000.00		-1,896,075.00	-20.08	-1,896,075.00	
20,105,000.00	12,566,000.00	7,539,000.00	1,902,102.00	9.46	-2,562,772.00	4,464,874.00
9,049,000.00	9,049,000.00		-3,944,712.00	-43.59	-3,944,712.00	
22,465,000.00	5,910,000.00	16,555,000.00	-2,258,225.00	-10.05	-1,667,840.00	-590,385.00
4,000.00	4,000.00		-3,071.00	-76.78	-3,071.00	
14,351,000.00	6,368,000.00	7,983,000.00	-4,232,444.00	-29.49	-1,183,670.00	-3,048,774.00
2,559,000.00		2,559,000.00	-882,470.00	-34.48		-882,470.00
2,282,000.00		2,282,000.00	-1,282,034.00	-56.18		-1,282,034.00
351,000.00		351,000.00	-81,263.00	-23.15		-81,263.00
1,096,000.00		1,096,000.00	-188,761.00	-17.22		-188,761.00
1,962,000.00	1,962,000.00		-653,712.00	-33.32	-653,712.00	
55,000.00	55,000.00		-50,233.00	-91.33	-50,233.00	
4,200,000.00	4,200,000.00		-436,941.00	-10.40	-436,941.00	
1,606,000.00	151,000.00	1,455,000.00	-656,929.00	-40.90	-42,784.00	-614,145.00
240,000.00		240,000.00	-101.00	-0.04		-101.00
1,539,000.00	376,000.00	1,163,000.00	-588,368.00	-38.23	100,903.00	-689,271.00
205,000.00	36,000.00	169,000.00	-28,739.00	-14.02	-17,889.00	-10,850.00
1,334,000.00	340,000.00	994,000.00	-559,629.00	-41.95	118,792.00	-678,421.00
6,518,000.00	6,518,000.00		-2,636,630.00	-40.45	-2,636,630.00	
2,334,000.00	2,334,000.00		-211,313.00	-9.05	-211,313.00	
166,000.00	166,000.00		-24,230.00	-14.60	-24,230.00	
318,000.00	318,000.00		8,405.00	2.64	8,405.00	
3,700,000.00	3,700,000.00		-2,409,492.00	-65.12	-2,409,492.00	

臺灣銀行股份有限公司

業務費用

中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編號	合 計	固 定	變 動
12,820.00	稅捐與規費	5202016	12,370.00	7,120.00	5,250.00
7,120.00	消費與行為稅	52020165	7,120.00	7,120.00	
5,700.00	規費	52020167	5,250.00		5,250.00
2,454,529.00	會費、捐助與分攤	5202017	2,592,395.00	3,000.00	2,589,395.00
3,000.00	會費	52020171	3,000.00	3,000.00	
2,451,529.00	分攤	52020173	2,589,395.00		2,589,395.00
137,035,174.00	合 計		134,538,224.00	98,567,135.00	35,971,089.00

公教保險部

明 細 表

105 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
36,000.00	29,000.00	7,000.00	-23,630.00	-65.64	-21,880.00	-1,750.00
21,000.00	21,000.00		-13,880.00	-66.10	-13,880.00	
15,000.00	8,000.00	7,000.00	-9,750.00	-65.00	-8,000.00	-1,750.00
3,003,000.00	3,000.00	3,000,000.00	-410,605.00	-13.67		-410,605.00
3,000.00	3,000.00		0.00	0.00	0.00	
3,000,000.00		3,000,000.00	-410,605.00	-13.69		-410,605.00
164,732,000.00	128,485,000.00	36,247,000.00	-30,193,776.00	-18.33	-29,917,865.00	-275,911.00

臺灣銀行股份有限公司

其他營業

中華民國

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
77,100.00	研究發展費用	529801	99,700.00	99,700.00	
77,100.00	服務費用	5298012	99,700.00	99,700.00	
77,100.00	印刷裝訂與廣告費	52980124	99,700.00	99,700.00	
77,100.00	合計		99,700.00	99,700.00	

公教保險部

費用明細表

105 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
100,000.00	100,000.00		-300.00	-0.30	-300.00	
100,000.00	100,000.00		-300.00	-0.30	-300.00	
100,000.00	100,000.00		-300.00	-0.30	-300.00	
100,000.00	100,000.00		-300.00	-0.30	-300.00	

臺灣銀行股份有限公司

營業外

中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編號	合 計	固 定	變 動
1,249,764.00	其他營業外費用	5998	1,175,232.00	1,175,232.00	
106,308.00	資產報廢損失	599835	130,111.00	130,111.00	
106,308.00	損失與賠償給付	5998358	130,111.00	130,111.00	
106,308.00	各項損失	59983581	130,111.00	130,111.00	
1,143,456.00	什項費用	599898	1,045,121.00	1,045,121.00	
1,143,456.00	用人費用	5998981	1,045,121.00	1,045,121.00	
1,143,456.00	福利費	59989818	1,045,121.00	1,045,121.00	
1,249,764.00	合 計		1,175,232.00	1,175,232.00	

公教保險部

費用明細表

105 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
1,776,000.00	1,776,000.00		-600,768.00	-33.83	-600,768.00	
139,000.00	139,000.00		-8,889.00	-6.39	-8,889.00	
139,000.00	139,000.00		-8,889.00	-6.39	-8,889.00	
139,000.00	139,000.00		-8,889.00	-6.39	-8,889.00	
1,637,000.00	1,637,000.00		-591,879.00	-36.16	-591,879.00	
1,637,000.00	1,637,000.00		-591,879.00	-36.16	-591,879.00	
1,637,000.00	1,637,000.00		-591,879.00	-36.16	-591,879.00	
1,776,000.00	1,776,000.00		-600,768.00	-33.83	-600,768.00	

貳、資金運用明細表

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

固定資產建設改良擴充明細表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣元

科 目		決算數	可 用 預 算 數				比較增減	本年度保留數
名 稱	編號		以前年度保留數	本年度預算數	本年度奉准先行辦理數	調整數		
一般建築及設備計畫	952							
機械及設備	140401	435,950.00		950,000.00			950,000.00	-514,050.00
交通及運輸設備	140501	148,000.00		210,000.00			210,000.00	-62,000.00
什 項 設 備	140601	84,000.00						84,000.00
合 計		667,950.00		1,160,000.00			1,160,000.00	-492,050.00

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

資產折舊明細表

中華民國 105 年 度

單位：新臺幣元

項 目	不動產、廠房及設備					合 計
	土地改良物	房屋及建築	機械及設備	交通及運輸設備	什項設備	
原 值			24,780,185.00	1,736,923.00	8,455,642.00	34,972,750.00
減：以前年度已提折舊 及減損數			16,899,731.00	1,208,664.00	7,251,458.00	25,359,853.00
上年度期末帳面價值			7,880,454.00	528,259.00	1,204,184.00	9,612,897.00
加：本年度新增資產價值			435,950.00	148,000.00	84,000.00	667,950.00
減：本年度減少資產價值			130,111.00			130,111.00
減：本年度提列折舊數			2,122,687.00	141,770.00	326,405.00	2,590,862.00
本年度期末帳面價值			6,063,606.00	534,489.00	961,779.00	7,559,874.00
本年度提列折舊數			2,122,687.00	141,770.00	326,405.00	2,590,862.00
業務費用			2,122,687.00	141,770.00	326,405.00	2,590,862.00

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

資產報廢明細表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣元

科 目		決 算 數						比較增減		
名 稱	編 號	帳 面 價 值			殘 餘 價 值	報 廢 損 失	報 廢 損 失 預 算 數	金 額	%	
		成 本 或 重 估 價 值	已 提 折 舊 額	減 損 調 整 數						淨 額
不動產、廠房及設備		1,168,514.00	1,038,403.00		130,111.00		130,111.00	139,000.00	-8,889.00	-6.39
機械及設備	946030	786,406.00	656,295.00		130,111.00	0.00	130,111.00	128,000.00	2,111.00	1.65
交通及運輸設備	946040	382,108.00	382,108.00		0.00	0.00	0.00	6,000.00	-6,000.00	-100.00
什項設備	946050							5,000.00	-5,000.00	-100.00
總 計		1,168,514.00	1,038,403.00		130,111.00	0.00	130,111.00	139,000.00	-8,889.00	-6.39

丁、決 算 參 考 表

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

員 工 人 數 彙 計 表

中華民國 105 年 度

單位：人

項 目		決算數		預算數		比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	
營業總支出部分	972	62		77		-15		
業務部分	9722	62		77		-15		
正式職員	97221	55		70		-15		
臨時職員	97222	1		1		0		
正式工員	97223	6		6		0		
總 計		62		77		-15		

註：公教保險部105年度於用人費用科目外進用派遣人力10人，辦理電腦資料登錄及建檔整理作業。

臺灣銀行股份有限公司

用人費用

中華民國

科 目		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					績效獎金	考核獎金	其他 獎金
決 算 數								
營業總支出部分		974						
國內部分		61,489,201	629,681	7,544,925		12,003,874	10,003,228	
業務部分								
業務費用		9745202	61,489,201	629,681	7,544,925	12,003,874	10,003,228	
職 員		97452023	58,371,558	629,681	7,080,363	11,428,163	9,523,469	
國內部分		974520231	58,371,558	629,681	7,080,363	11,428,163	9,523,469	
工 員		97452024	3,117,643		464,562	575,711	479,759	
國內部分		974520241	3,117,643		464,562	575,711	479,759	
其他營業外費用		9745998						
職 員		97459983						
國內部分		974599831						
工 員		97459984						
國內部分		974599841						
合 計		61,489,201	629,681	7,544,925		12,003,874	10,003,228	
預 算 數								
營業總支出部分		974						
國內部分		77,592,000	629,000	9,441,000		7,539,000	12,566,000	
業務部分								
業務費用		9745202	77,592,000	629,000	9,441,000	7,539,000	12,566,000	
職 員		97452023	74,436,000	629,000	8,989,000	7,247,000	12,080,000	
國內部分		974520231	74,436,000	629,000	8,989,000	7,247,000	12,080,000	
工 員		97452024	3,156,000		452,000	292,000	486,000	
國內部分		974520241	3,156,000		452,000	292,000	486,000	
其他營業外費用		9745998						
職 員		97459983						
國內部分		974599831						
工 員		97459984						
國內部分		974599841						
合 計		77,592,000	629,000	9,441,000		7,539,000	12,566,000	

註：1.表內提撥福利金15,964,615元，提撥率為0.05%，與法定預算提撥率0.05%相同。

2.公教保險部105年度於用人費用科目外進用派遣人力，辦理電腦資料登錄及建檔整理作業，決算數3,763,059元，帳列於「業務費用」項下「外包費」。

公教保險部

彙計表

105 年 度

單位：新臺幣元

退 休 金	資 遣 費	福 利 費					提 繳 工 資 墊 償 用	合 計
		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		
5,104,288		5,241,481	21,000	15,964,615	24,800		929	118,028,022
5,104,288		4,196,360	21,000	15,964,615	24,800		929	116,982,901
4,810,061		3,918,388	21,000	14,388,000	22,400		132	110,193,215
4,810,061		3,918,388	21,000	14,388,000	22,400		132	110,193,215
294,227		277,972		1,576,615	2,400		797	6,789,686
294,227		277,972		1,576,615	2,400		797	6,789,686
		1,045,121						1,045,121
		990,461						990,461
		990,461						990,461
		54,660						54,660
		54,660						54,660
5,104,288		5,241,481	21,000	15,964,615	24,800		929	118,028,022
9,049,000		7,482,000	18,000	16,555,000	47,000		4,000	140,922,000
9,049,000		5,845,000	18,000	16,555,000	47,000		4,000	139,285,000
8,628,000		5,390,000	17,000	15,265,000	43,000		2,000	132,726,000
8,628,000		5,390,000	17,000	15,265,000	43,000		2,000	132,726,000
421,000		455,000	1,000	1,290,000	4,000		2,000	6,559,000
421,000		455,000	1,000	1,290,000	4,000		2,000	6,559,000
		1,637,000						1,637,000
		1,509,000						1,509,000
		1,509,000						1,509,000
		128,000						128,000
		128,000						128,000
9,049,000		7,482,000	18,000	16,555,000	47,000		4,000	140,922,000

臺灣銀行股份有限公司

繳納各項稅捐

中華民國

科目		決算數										
名稱	編號	營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合計		
		中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	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
消費與行為稅	9765		7,120.00									7,120.00
使用牌照稅	97657		7,120.00									7,120.00
規費	9767	5,250.00								5,250.00		
行政規費	97671											
汽車燃料使用費	97672	5,250.00								5,250.00		
合計		5,250.00	7,120.00							5,250.00	7,120.00	

公教保險部

與規費明細表

105 年 度

單位：新臺幣元

科 目		預 算 數											
名 稱	編 號	營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合 計			
		中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	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	
消費與行為稅	9765		21,000.00									21,000.00	
使用牌照稅	97657		21,000.00									21,000.00	
規 費	9767	8,000.00	7,000.00							8,000.00	7,000.00		
行政規費	97671		7,000.00								7,000.00		
汽車燃料使用費	97672	8,000.00								8,000.00			
合 計		8,000.00	28,000.00							8,000.00	28,000.00		

臺灣銀行股份有限公司

主要營運

中華民國

上 年 度 決 算 數		營 運 項 目		單 位	本 年 數 量
數 量	金 額	名 稱	編 號		
	20,918,138,818.00	保 險		新臺幣元	
	20,917,836,645.00	公 教 人 員 保 險		"	
	302,173.00	退 休 人 員 保 險		"	

公教保險部

量值比較表

105 年度

單位：新臺幣元

度 決 算 數	本 年 度 預 算 數		本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減				
	金 額	數 量	金 額	數 量	%	金 額	%
22,779,133,379.00			23,131,000,000.00			-351,866,621.00	-1.52
22,778,804,317.00			23,130,664,000.00			-351,859,683.00	-1.52
329,062.00			336,000.00			-6,938.00	-2.06

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

5年來主要營運量值比較表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣元

營 運 項 目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減 (-)	
名 稱 及 年 度	編 號			金 額	%
105年度					
保 險		22,779,133,379.00	23,131,000,000.00	-351,866,621.00	-1.52
公教人員保險	932360	22,778,804,317.00	23,130,664,000.00	-351,859,683.00	-1.52
退休人員保險	932372	329,062.00	336,000.00	-6,938.00	-2.06
104年度					
保 險		20,918,138,818.00	21,074,000,000.00	-155,861,182.00	-0.74
公教人員保險	932360	20,917,836,645.00	21,073,393,000.00	-155,556,355.00	-0.74
退休人員保險	932372	302,173.00	607,000.00	-304,827.00	-50.22
103年度					
保 險		20,948,955,785.00	20,945,000,000.00	3,955,785.00	0.02
公教人員保險	932360	20,948,418,153.00	20,944,287,000.00	4,131,153.00	0.02
退休人員保險	932372	537,632.00	713,000.00	-175,368.00	-24.60
102年度					
保 險		20,863,142,205.00	20,812,000,000.00	51,142,205.00	0.25
公教人員保險	932360	20,862,453,161.00	20,811,240,000.00	51,213,161.00	0.25
退休人員保險	932372	689,044.00	760,000.00	-70,956.00	-9.34
101年度					
保 險		17,992,148,901.00	17,640,000,000.00	352,148,901.00	2.00
公教人員保險	932360	17,991,297,680.00	17,639,120,000.00	352,177,680.00	2.00
退休人員保險	932372	851,221.00	880,000.00	-28,779.00	-3.27

辛、臺銀人壽保險股份有限公司
附屬單位決算之分決算

目 次

甲、財務摘要	1
乙、業務計畫及決算概要	
壹、業務範圍及經營政策執行情形	2~15
一、業務範圍概述	2
二、關於執行政府政策者	2~6
三、關於經營管理者	6~15
貳、業務計畫概述	16~17
一、營運計畫(含環境保護、研究發展等)	16
二、固定資產建設、改良、擴充執行情形	16
三、資金之轉投資及其盈虧	16
四、其他重要計畫	16~17
參、營業損益之經過	17~18
一、營業收支及盈虧情形	17~18
二、最近 5 年度簡明損益表	18
肆、盈虧撥補之擬議	19
一、盈虧撥補之情形	19
二、最近 5 年度盈餘分配情形表	19
伍、現金流量之情形	20
陸、資產負債狀況	20~21
一、資產負債之結構	20~21
二、最近 5 年度簡明資產負債表	21
柒、財務地位、經營績效及成長分析	22~23
一、財務比率	22
二、經營比率	22
三、成長比率	22
四、最近 5 年度投資報酬分析表	23

捌、其 他.....	23~25
本年度經營績效獎金決算提列情形.....	23~25

丙、決算主要表

一、損益表.....	26~29
二、盈虧撥補表.....	30~31
三、現金流量表.....	32
四、資產負債表.....	33~36
五、財務報表附註.....	37~51

丁、決算明細表

壹、損益明細表

一、金融保險收入明細表.....	52~53
二、其他營業收入明細表.....	54
三、營業外收入明細表.....	55
四、金融保險成本明細表.....	56~59
五、其他營業成本明細表.....	60~61
六、業務費用明細表.....	62~65
七、管理費用明細表.....	66~69
八、其他營業費用明細表.....	70~71
九、營業外費用明細表.....	72~73

貳、資金運用明細表

一、固定資產建設改良擴充明細表.....	74
二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表.....	75~76
三、資產折舊明細表.....	77
四、資產報廢明細表.....	78
五、資金轉投資及其盈虧明細表.....	79~81
六、資本增減與股額明細表.....	82~83

戊、決算參考表

一、員工人數彙計表.....	84
二、用人費用彙計表.....	85~89
三、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表.....	90
四、繳納各項稅捐與規費明細表.....	91~92
五、主要營運量值比較表.....	93~94
六、5年來主要營運量值比較表.....	95
七、會費、捐助與分攤費用彙計表.....	96
八、各項費用彙計表.....	97~98
九、管制性項目及統計所需項目比較表.....	99

甲、財 務 摘 要

甲、財 務 摘 要

單位：新臺幣億元

項 目	本 年 度	上 年 度	比 較 增 減 數	%
經 營 成 績：				
營 業 總 收 入	575.39	798.97	-223.58	27.98
營 業 總 支 出	601.40	824.07	-222.67	27.02
淨 利 (淨 損)	-26.01	-25.10	-0.91	—
盈 虧 撥 補：				
留 存 事 業 機 關 盈 餘	0.69	0.64	0.05	7.81
事 業 機 關 負 擔 虧 損	68.56	41.98	26.58	63.32
現 金 流 量①：				
增 加 不 動 產、廠 房 及 設 備	0.16	0.09	0.07	77.78
現 金 及 約 當 現 金 淨 減	21.96	97.05	-75.09	77.37
財 務 狀 況：				
營 運 資 金 餘 額 ②	733.42	871.03	-137.61	15.80
不 動 產、廠 房 及 設 備 餘 額	9.84	10.10	-0.26	2.58
權 益	107.94	118.00	-10.06	8.53
附註：①現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。				
②營運資金餘額＝流動資產－流動負債。				

乙、業務計畫及決算概要

壹、業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍

依保險法規定辦理人身保險業務，並受政府委託辦理軍人保險及替代役保險業務，以及其他經主管機關核准辦理之業務。

二、關於執行政府政策者

(一) 保險商品業務方案

1. 配合政府照顧弱勢族群政策，結合公益信託基金捐款，積極推展微型保險，協助政府建構健全社會安全網。
 - (1) 105 年度微型保險投保人數為 5,227 人次，與全年度目標 4,200 人次比較，達成率為 124%，並於 11 月 5 日獲金管會保險局年度微型保險競賽「績效卓著」殊榮，有助提升國營事業的企業形象。
 - (2) 105 年度除持續推廣現售商品「簡單愛微型傷害保險」外，並於 8 月 1 日推出「團體微型傷害保險」，參與壽險公會「財團法人犯罪被害人保護協會」，提供協會成員經濟弱勢者傷害險保障，善盡國營事業社會責任。
2. 配合房屋貸款者經濟生活保障之需求，持續推動結合房貸授信業務之減額定期壽險。
 - (1) 配合政府留愛不留債之政策，已推出結合房貸市場商品「安心貸減額定期壽險(102)」及包含多項特定意外加倍給付、全殘扶助保險金之「家倍保障定期壽險(甲型)(102)」，分別提供躉繳及分期繳之繳費方式，並提供「債權債務範圍內受益人指定及其處分權批註條款」，約定房屋貸款債權債務範圍內優先以「金融機構」為身故保險金之受益人。另為使公司房貸商品更為齊備，將推出平準型房貸險，有利於銀行通路擴展房貸業務，滿足房貸保戶之需求。
 - (2) 105 年度運用金控整合行銷平台，結合臺灣銀行房貸業務推動房貸壽險業務，房貸壽險新契約保費收入 0.8 億元，推展

成效良好。

3. 配合政府持續推動「提高國人保險保障方案」，引導國人將保險回歸保障本質，並朝向長年期分期繳商品發展，持續開發該類型之保險商品，以提升保障型及長年期分期繳商品之占率。

(1) 目前現售商品共 67 種，個人保障型商品約 40 餘種，包括壽險、健康險、傷害險及綜合險，105 年度共研發推出 6 種新商品，其中外幣還本型及增額型終身壽險，可供外幣資產客戶理財規劃選擇，並推出第二代殘扶險，保障內容更豐富，保戶投保意願提高；二張純保障型長期照顧保險，保費更低廉，吸引消費大眾購買；另為符合特定通路需求，推廣國軍官兵長照保險；針對經濟弱勢族群，推出團體微型傷害保險。未來將持續配合市場需求，研發設計保障型、長年期分期繳、外幣保單及健康保險等利基型商品，以利業務拓展。

(2) 105 年度分期繳商品初年度保費收入為 158.1 億元，與 104 年度 89.85 億元比較，增加 75.96%；105 年度分期繳商品占率為 92.06%，與 104 年度 59.07% 比較，提升 32.99 個百分點，分期繳保單比重已明顯提升，有效落實主管機關引導業者回歸保險保障本質之政策。

4. 響應政府將「重視高齡化與少子化趨勢，鼓勵保險業積極研發相關保險商品並加強宣導」列入施政重點之政策，積極研發因應高齡化社會所需之保險商品，以善盡國營企業之社會責任。配合臺灣高齡化與少子化社會趨勢，分別於 2 月推出「美年發美元外幣還本終身保險」、7 月推出「幸福人生殘廢照護終身保險」、9 月推出「優活人生長期照顧健康保險」及 10 月推出「軍人暨榮民安家長期照顧健康保險」，以滿足高齡族群全方位養老、醫療防護及長期照顧之需求。

(二) 軍保業務方案

1. 賡續代辦軍人保險及替代役役男一般保險業務，並負責軍保經

費保管運用，善盡國營企業社會責任。

- (1) 105 年度軍人保險加保人數計 107,804 人次，異動及查詢人次計 15,402 筆，辦理軍人保險各項給付人次 17,981 人次，金額計 73 億 4,021 萬餘元。
- (2) 協助國防部研修軍保相關法規及辦理軍人保險第 4 次財務精算，提供國防部調整費率及政府撥補之參考依據。
- (3) 列席參加總統府國家年金改革委員會第 6 次會議及為政府社會福利政策多次參與相關會議。
- (4) 配合勞保局國民年金作業，辦理軍保加保人員資料查詢及校正。

2. 加強與軍保業務主管單位良好互動，並因應國軍市場保險業務之需求，開發相關保險商品。

105 年 10 月 3 日推出「軍人暨榮民安家長期照顧健康保險」，提供國軍官兵長期照顧保險保障，本保險為不含壽險成分之健康險，保費相較一般含壽險成分的商品低，增加消費者購買意願，希與政府長照十年計畫 2.0 結合，建構高齡化社會安全網。

(三) 節能減碳方案

配合政府節能減碳政策，加強宣導並落實「減碳、節能、省水、回收」等各項措施，持續推動各項業務 e 化作業，減少紙張使用，以達成「無紙化」目標。

1. 為響應節能減碳運動減少紙張使用，保戶子女獎學金及顧客滿意度抽獎活動已全面改採「網路申請報名」及中獎人證明文件「網路上傳」作業，皆無需紙本文件。
2. 各項保險給付如生存金等改採整批報表列印方式取代給付畫面列印，減少紙張使用。
3. 持續推動各項業務 e 化作業，減少紙張使用，105 年度 A4 影印紙用量為 5,280 包，達成財政部所定限額之目標。
4. 賡續配合集團建置資訊共用平台，其中文書檔案管理系統，透

過線上簽核流程，減少紙本列印。

5. 建置郵件收授系統作業，透過系統影像掃描，將信件登入系統後分送各單位，取代傳統設簿登記方式，提高行政效能及 e 化作業。
6. 因應公司發送保戶簡訊業務需求，與電信業者合作，建置簡訊發送平台，嗣後將陸續擴充各項業務應用，減少紙本寄送。

(四) 綠色環保方案

配合政府環保政策，加強辦理綠色採購作業，以落實政府採購法及資源回收再利用法相關規範，並持續達成綠色採購比率目標。

105 年度累計綠色採購比率為 100%，持續達成並超過財政部所定應達 90% 之目標。

(五) 保護身心障礙方案

配合政府社會福利政策，鼓勵身心障礙團體提供就業機會，加強向身心障礙等社福團體辦理採購，持續達成採購比率目標。105 年度分別向新北市政府輔導之「財團法人新北市自閉症服務協進會」、「財團法人愛盲基金會」及「慈育」庇護工場採購手工皂、愛心桌曆及餐盒等商品做為展業贈品，在推展業務的同時，也幫助社福機構，善盡國營事業社會責任，並達成採購比率目標。

(六) 國際化方案

參與國際金融組織活動提升國際地位及能見度，出席各項國際化會議及課程加強資訊及技術交流，參訪各國業務主管機關或壽險同業，獲取新商情及專業知識，積極接軌國際。

1. 為有效與國際產業趨勢接軌，遴派優秀主管及同仁出國進修課程或參與國際性研討會，包括兩岸互聯網金融研習班、中國證券投資考察、精算研討會、OLIS2016 Spring 研討會、國際保險會議、OLIS2016 Autumn 研討會及 FLAIA 風險管理研討會

等，以提升資訊、投資、精算、業務及風險管理等各項專業人才之知識與技能。

2. 為提升同仁保險商品設計、核保及理賠的深度與廣度，邀請國內外再保險公司蒞臨公司舉辦 10 場研討會。
3. 為促進國際保險商品設計、核保資訊等新資訊及新技術交流，參加科隆、法國、瑞士、美國與中央等再保險公司舉辦有關商品、核保與理賠研討會共 10 場。

三、關於經營管理者：

(一)風險管理

1. 持續推動資產負債管理，穩健財務結構

定期執行資產負債配合現金流量測試，並提報資產負債管理委員會，以作為未來資產配置及商品結構調整之參考。

每季召開資產負債管理委員會，提出資產負債整體分析、負債面分析報告、資產面分析報告，作為未來資產負債配置調整之參考，降低資產負債不匹配之情形。

2. 定期監控資本適足比率，確保符合法定要求

定期試算公司資本適足性比率，有效掌握其變化幅度，透過資本適足率之監控，以利評估相關影響及規劃因應對策。

- (1) 每月試算公司資本適足性比率，有效掌握其變化情形，透過資本適足率之監控，儘早評估相關影響及規劃因應對策。
- (2) 依金管會公布施行之「人身保險業資本適足性自行評估作業規範」，每半年進行資本適足性自行評估作業乙次，以有效加強公司資本管理，確保公司清償能力，維護保戶權益。
- (3) 為落實保險業風險管理實務之資本適足性評估，加強資本管理，依「保險業自我風險及清償能力評估作業規範」每年辦理資本需求評估及壓力測試，維持公司清償能力及提早擬定因應對策。

3. 落實風險管理機制，健全經營體質

依「保險業風險管理實務守則」推動及執行各項風險管理事務，運用各種質化與量化技術，以健全公司風險管理機制，並確保企業內全體員工充分瞭解及遵循風險管理之相關規定。為因應審視標準之執行項目納入內部控制及稽核制度，於 105 年 1 月審視「保險業風險管理實務守則『應』之條文審視標準」之條文共計 93 項，其中除有 3 項非適用壽險業外，均已「完全符合」規定。

4. 發展自我風險及清償能力評估機制（ORSA），加強資本管理於現行「保險業風險管理實務守則」架構下，配合「保險業自我風險及清償能力評估機制作業規範」之實施，衡酌公司經營政策，建構自我風險及清償能力評估機制與量化模型，評估公司整體清償能力，以加強資本管理。

為發展自我風險及清償能力評估機制（ORSA），參酌「保險業自我風險及清償能力評估機制作業規範」及實際作業訂定「自我風險及清償能力評估政策」業經 104 年 11 月 24 日董事會決議通過。另 105 年 2 月完成 ORSA 報告並經風險管理委員會及董事會決議通過後，報送保險事業發展中心。

（二）商品研發

為符合主管機關監理政策及改善本公司經營體質，商品研發主要以長年期分期繳保險商品為主，另為因應高齡化社會，研發相關商品。

1. 配合政府持續推動「提高國人保險保障方案」，引導將保險回歸保障本質，並朝向長年期分期繳商品發展，將持續開發該類型之保險商品，以提升保障型及長年期分期繳商品之占率。

(1) 105 年度商品研發持續朝保障型、長年期分期繳費、外幣保單及健康保險設計，共計研發銷售 6 張新商品：第一季 2 張，第三季 3 張，第四季 1 張。

(2) 105 年度長年期分期繳商品銷售量為 158.1 億元，與 104 年

度 89.85 億元比較，增加 68.25 億元，分期繳商品占率達 92.06%。另房貸壽險及健康險等保障型保險方面，均列入金控集團整合行銷項目，透過集團力量持續加強推展。

2. 配合 IFRS 4 Phase II 之實施，加強設計對本公司負債公允價值產生助益之商品，並加入創新之給付項目如多樣化之醫療保險，有效掌握商機。

105 年度研發設計之新商品涵蓋長年期保障型壽險、殘廢扶助險及長期照顧健康保險，新商品對負債公允價值貢獻度高，逐漸改善負債公允價值缺口。殘廢扶助險的生活扶助金設計為按月給付，開放受益人得申請貼現一次領取，同時增加豁免保費給付項目；長期照顧險則配合主管機關政策，設計不含壽險成分保費較低廉的長照險，使消費者重視老年化議題，增加購買意願。

3. 響應政府黃金十年計畫政策，將「重視高齡化與少子化趨勢，鼓勵保險業積極研發相關保險商品並加強宣導」列入施政重點，積極研發因應高齡化社會所需之保險商品（如年金保險、醫療保險及長期照護保險等），有效掌握商機，以善盡國營企業之社會責任。

- (1) 因應高齡化、少子化社會趨勢，於 105 年 2 月 22 推出「美年發美元外幣還本終身保險」、7 月 15 日推出「幸福人生殘廢照護終身保險」、9 月 20 日推出「優活人生長期照顧健康保險」及 10 月 3 日推出「軍人暨榮民安家長期照顧健康保險」，以利國人規劃退休生活經濟來源、醫療保障及長期照顧所需。

- (2) 105 年度持續將健康險商品列入推展重點，並推出「優活年年聰明保」組合式商品，以客戶需求為導向，向通路及客戶宣導退休規劃的重要性，並建議客戶在儲備退休金時，應同時進行健康險、長照險之規劃，強化退休規劃的完整性，透

過加強推展商業長照保險，減輕政府在推動長照政策的負擔。

4. 因應經營環境、市場競爭及通路需要，持續研發保障型、長年期分期繳、外幣保單及健康險等多樣化之保險商品，以滿足市場及通路需求。

105 年度商品研發持續朝保障型、長年期分期繳費、外幣保單及健康保險設計，分述如下：

- (1) 保障型、長年期分期繳費之外幣保單：美年發美元外幣還本終身保險、OIU 超美利美元外幣增額終身壽險。
- (2) 團體保障型：團體微型傷害保險。
- (3) 健康保險：幸福人生殘廢照護終身保險、優活人生長期照顧健康保險及軍人暨榮民安家長期照顧健康保險。

5. 配合政府照顧弱勢族群政策，積極推展微型保險，協助政府建構健全社會安全網。

- (1) 105 年度微型保險總投保人數達 5,227 人次，與全年度目標 4,200 人次比較，達成率為 124%，推展成效良好。
- (2) 參加壽險公會與法務部發起的捐助「財團法人犯罪被害人保護協會」輔導對象投保微型保險活動，並配合研發團體微型傷害保險，發動同仁慷慨解囊，捐助犯罪被害人投保微型保險，總計核保 411 位犯罪被害人，幫助弱勢中的弱勢，強化社會安全防護網。

6. 加強與再保險公司之聯繫，瞭解國外商品趨勢，與再保險公司共同研發適合國人之商品，並有效分散保障風險。

與瑞士再保險公司合作推出「長青守護十年定期防癌健康保險」，該商品係專為 50 至 75 歲銀髮族所設計之專屬癌症保險，銷售初期，銀行通路的客戶採簡易核保，期大幅度增加高齡保戶核保通過的機會；於 105 年 1 月榮獲現代保險健康理財雜誌評選為「2016 年度最佳風雲保單」。經與再保公司協

商，於3月開放全通路皆採簡易核保，滿足高齡者對癌症醫療保障需求。將持續與再保公司合作，研發適合國人之商品，並分散保險保障風險。

(三) 業務推展

調整業務策略，全力推動各銷售通路銷售長年期分期繳之商品，該等商品具有「費差益」及「死差益」，可望增加獲利機會，並對負債公允價值及負債適足性帶來正面助益。

1. 輔導銀行通路行員保險專業知能及行銷技巧，提升銀行行員銷售本公司長年期分期繳商品的能力，另配合新商品上架辦理行銷活動，提升通路產能。

(1) 持續透過各分公司保險顧問 (IC) 加強輔導臺灣銀行、土地銀行、華南銀行、農業金庫等泛公股銀行通路，並協助各分公司輔導 IC 與銀行通路舉辦客戶說明會，深化與銀行通路合作關係，向客戶宣導高齡化社會退休規劃的重要性，加強推展長年期分期繳儲蓄險及健康險等高齡化保險商品。

(2) 105 年度銀行通路分期繳商品初年度保費收入為 113.07 億元，與 104 年度 60.33 億元比較，成長 87%，執行成效良好。

2. 延攬大型績優之經代公司，輔導績優保代公司轉型成為本公司專屬保代公司，強化與前揭公司之拜訪聯繫與教育訓練工作，提升經代公司通路績效。

(1) 於各分公司指定傳統通路專責輔導 IC，並選定 14 家具潛力之普通經代公司列為重點經代，由各專責輔導 IC 加強輔導訪視。

(2) 105 年度經代公司通路分期繳商品初年度保費收入為 37.56 億元，與 104 年度 25.37 億元比較，成長 48%，展業成效良好。

3. 持續提升自展通訊處展業能力，輔導銷售專業及行銷技巧，提高業務人員之生產力。

- (1) 規劃「自展通訊處年度綜合競賽方案」，針對招攬績效優良之業務人員按季頒獎表揚；配合新推出殘扶險及長照險，除安排輔導 IC 加強業務人員訓練外，另委聘外部專業講師至各通訊處辦理商品銷售訓練，採取實地演練方式強化其專業能力與銷售技能。
- (2) 105 年度通訊處分期繳商品初年度保費收入為 7.48 億元，與 104 年度 4.15 億元比較，成長 80%，顯示生產力已大幅提升。

(四) 資金運用

依各種資產之風險及報酬比率，考量本公司財務體質及負債結構，進行最適之資產配置，提升資金運用績效。

1. 依據區隔資產內負債面結構、現金流量及存續期間，擬訂資產配置計畫及依計畫執行投資，使負債與資產得以匹配，並提高資金運用收益率。

(1) 強化約當現金管理，調整財務結構

持續強化約當現金管理，提高收益相對較高之國外投資比重以調整財務結構，105 年 12 月底國外投資占率 53.03% 較 104 年 12 月底之 47.09% 提升 5.94 個百分點。

(2) 適足流動性準備，監控流動性風險

為保障保戶權益及因應投資動態調整權益型資產進出狀況，適時調整銀行存款餘額及新臺幣現金部位以支應各類給付及資產交割；並持續監控流動性風險指標，以維持適當流動性準備，於每季季末均試算流動性風險指標，即下一季高變現性資產占給付金額之比重，若數值未達 110%，即增加高度流動性資金以為因應。105 年 12 月底流動性風險指標為 537.7%，流動性風險極低。

2. 權益證券投資係以增加配置高現金股息殖利率個股為主，透過參與配息獲取現金股利收入外，並選擇優質個股進行區間操作，賺取資本利得，另持續減持帳上虧損且無配息之弱勢股及

視各產業趨勢變化動態調整，並輔以 ETF 及優質個股之區間操作，以賺取波段獲利。

權益證券投資之投資部位及收益率目標尚屬合理，持續減持帳上虧損且前景欠佳無配息之弱勢股，並依股市行情並考量高現金殖利率及營運穩定等條件進行相關投資布局。

3. 國外債券投資以存續期間較短之寶島債、點心債，以及高息貨幣計價之債券為主，以求降低美元資產比重；並視本公司現金流量狀況及資產配置計畫，分散布局長年期可贖回債券，因寶島債可不計入國外投資額度，將列為布局之重點。

依現金流量狀況及資產配置計畫，分散布局於不計入國外投資額度之寶島債或國際債，考量美國聯準會於 2015 年下半年啟動升息循環，不利非美貨幣走勢，故轉而擴大美元計價債券部位，降低非美貨幣曝險，提高國外投資比率。

4. 為因應 105 年上半年新臺幣匯率獨強，自然避險效果不佳及美元避險成本下降，故增加美元資產部位並減少非美貨幣資產部位，適時調整匯率避險比率，以減少匯率變動因素對損益之影響以降低避險成本，進而提升國外投資收益。

5. 提高不動產投資部分：

- (1) 105 年度不動產投資部位已達 79.83 億元，將持續評估投資報酬率佳且具增值潛力之不動產，以提高固定收益部位，改善資產配置。

- (2) 為提高不動產投資報酬率，原擬評估於日本東京購置辦公大樓，出租予交通部所屬觀光局、陽明海運、外貿協會等及供臺銀東京分行合署辦公使用；因本公司可投資國外不動產限額略有不足，故亦聯繫中華郵政，評估與其合作購置之可行性。惟 105 年 6 月間英國脫歐公投造成全球匯率變動劇烈而風險提高等因素，壽險同業均已暫緩投資國外不動產；另經詢中華郵政，其亦已暫停投資日本不動產出租予交通部所屬

駐外單位之業務。

(五) 人力資源

1. 持續辦理各級主管人員訓練，提升主管核心管理能力及儲備未來高階幹部。

為有效提升管理效能，並增進各層級主管之管理技能，105 年度辦理主管管理訓練課程，課程內容為問題分析與決策，共計課程時數 4 小時，參訓人數為 40 人。

2. 積極培育本公司核心業務（如財務投資、業務行銷、精算及風險管理等）專業人才。藉由公司內部專業教育訓練及派赴國內外研習專業領域，提升同仁專業職能與業務執行規劃能力。

(1) 為積極培育同仁壽險核心技能，開設財務、投資、精算再保、核保理賠等各項保險專業領域之內部訓練課程。

(2) 為有效與國際產業趨勢接軌，遴派優秀主管及同仁出國進修課程或參與國際性研討會，包括兩岸互聯網金融研習班、中國證券投資考察、精算研討會、OLIS2016 Spring 研討會、國際保險會議、OLIS2016 Autumn 研討會及 FLAIA 風險管理研討會等，有效提升公司資訊、投資、精算、業務及風險管理等各項專業人才之知識與技能。

(3) 同仁藉由出國研習、參加會議或參訪，吸取國外先進之技術及做法，將成果呈現於出國報告中，其報告內之建議事項亦由董事長及總經理親自審閱並指示各單位執行方向。

(4) 為促進同仁專業交流、掌握國際資訊脈動以形塑學習型組織文化，由遴派出國之同仁於內部會議進行心得分享。

3. 強化同仁內控內稽知識，深化法令遵循觀念，加強宣導個人資料保護法、金融消費者保護法等相關法令。同時檢視相關內部作業及採行因應措施之妥適性，確保業務運行符合法令規範。

(1) 為強化內部控制、提升法令遵循及降低作業風險，減少遭受主管機關裁罰風險之可能性，參酌業界裁罰案擬訂風險關鍵

指標。

- (2) 因應金管會檢查局公布人壽保險公司重要制度面或具普遍性質者之檢查缺失態樣，除辦理「如何加強宣導及協助從業人員確實改善檢查缺失會議」外，並編製「因應人壽保險公司主要缺失態樣，檢視公司作業流程」，自我檢視並檢討作業流程，以避免類似缺失發生。
- (3) 配合相關法令及行政函釋令之異動，檢視相關內部作業及採行因應措施之妥適性，確保業務運行符合法令規範。
- (4) 於企業內部資訊網安排各項線上學習課程，藉此宣導洗錢防制、個人資料保護、公務人員廉政倫理、職業安全、性別平等及各項資訊安全等業務相關之法令政策及觀念。
- (5) 每季辦理法令遵循教育訓練，邀請各部室法令遵循主管、部門主管及有興趣同仁參訓，期能有效提升整體法令遵循專業素質與職能，有效降低法律風險。

(六) 公司治理

遵循政府法令及時程揭露公司治理重要資訊，持續完善各項管理規範與監控機制，提升公司治理之透明度與完整性。

- (1) 依規定每年填「保險業公司治理實務守則『應』之條文」之「執行情形」期各項管理規範與監控機制更加完備。
- (2) 取得或處分資產達法令規定之金額時，均依「公開發行公司取得或處分資產處理準則」規定於期限內申報揭露。
- (3) 各項作業均遵循相關法令之規定，於期限內完成揭露公司治理重要資訊，並持續各項管理與監督機制，以提升公司治理之透明度與完整性。

(七) 資訊作業

1. 應業務發展需要積極投入建置壽險核心業務新系統，縮短新保險商品上市時程，同時提升內部作業效率及保戶服務品質。
為因應各項業務需求、提升系統效率，優先辦理壽險核心系統

主機汰換、現行系統直接移轉，於 105 年 6 月 9 日至 12 日正式切換、13 日正式上線並順利運轉；大幅提升 3 倍批次執行速度、提高日常備份儲存容量及倒檔還原速度及建立異地/異機還原服務機制。

2. 持續運用金控集團資訊共同作業平台資源，分享公文系統、人力資源系統等共通性行政管理系統與資訊源，擷節成本提升管理效能。

賡續配合集團建置資訊共用平台，分享各共通性行政管理系統與資訊資源，擷節成本提升管理效能。

貳、業務計畫概述

一、營運計畫(含環境保護、研究發展等)

為推動電子化服務，減降紙張印製與寄送成本，每季以電子郵件寄送「臺銀人壽電子報」予保戶，並建置於本公司全球資訊網。「臺銀人壽電子報」編製內容包含專題文章、公司經營資訊與休閒娛樂資訊，具有極高閱讀的價值性。藉由電子報發送平台的建置，可即時傳遞臺灣金控集團及本公司各項活動訊息，讓保戶能積極參與舉辦之活動，有助於公司業務之拓展。

二、固定資產之建設、改良及擴充執行情形

本年度固定資產之建設、改良及擴充預算數 32,028,000.00 元(本年度預算數 28,458,000.00 元加計以前年度保留數 3,570,000.00 元)，實際執行數 16,461,107.00 元，執行率 51.40%，(實際執行數 16,461,107.00 元若加計保留預算數 13,397,611.00 元及停止執行數 2,169,282.00 元後合計 32,028,000.00 元，則執行率 100%)，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：

本年底採用權益法依持股比例認列之投資權益調整 4,862,752,499.00 元，較上年底 4,635,657,625.00 元，淨增加 227,094,874.00 元，包含認列關聯企業損益之份額增加 541,093,176.00 元，股權淨值之其他權益份額減少 74,182,387.00 元，扣除收到現金股利 239,815,915.00 元。

(二)投資盈虧：

本年度採用權益法認列關聯企業(華南金融控股股份有限公司)利益之份額 541,093,176.00 元。

四、其他重要計畫

(一)持續建構知識管理平台，引入外部訓練課程，強化保戶服務及給付專業職能，提升服務效率及服務品質。

- (二)105 年度共辦理內部訓練、專題演講及外訓課程共計 264 班次、3,286 人次，課程內容涵蓋管理、核保、理賠、精算、風管、行銷、財務、會計、稽核…等專業領域，有效提升同仁專業知能及競爭力，並培育公司未來高階幹部。
- (三)建立知識分享專區供同仁進行知識分享，105 年度刊登 13 篇知識分享專文供同仁學習。
- (四)建立線上學習平台，將共通性之法令課程，提供同仁線上學習。不僅突破學習時間之限制，亦不受限於地區之限制。有效增進學習動力，強化同仁對於法令之熟稔。
- (五)為強化知識共享平台，於企業內部資訊網建置業務相關之業務規章、應注意事項及作業書表，供同仁點選參閱下載，除協助同仁快速熟悉掌理業務與企業文化外，實質加速作業嫻熟，進而提升服務品質。

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 57,439,526,965.00 元，較預算數 53,030,869,000.00 元，增加 4,408,657,965.00 元，約 8.31%，主要係保費收入及利息收入增加所致。
- (二)營業成本：決算數 60,056,541,395.00 元，較預算數 52,788,794,000.00 元，增加 7,267,747,395.00 元，約 13.77%，主要係受新臺幣兌美元及人民幣升值之影響，產生外幣兌換損失以及本年度推展長年期分期繳商品致提存長年期保費不足準備金與佣金費用增加所致。
- (三)營業費用：決算數 592,439,612.00 元，較預算數 668,641,000.00 元，減少 76,201,388.00 元，約 11.40%，主要係擷節各項費用所致。
- (四)營業外收入：決算數 99,895,464.00 元，較預算數 16,000,000.00

元，增加 83,895,464.00 元，約 524.35%，主要係收回 104 年度經營績效獎金發放剩餘數及逾期款項所致。

(五)營業外費用：決算數 134,576,092.00 元，較預算數 37,550,000.00 元，增加 97,026,092.00 元，約 258.39%，主要係依精算報告認列優存超額利息及逾期款項增加所致。

(六)所得稅利益：決算數 643,430,421.00 元，較預算數 216,038,000.00 元，增加 427,392,421.00 元，約 197.83%，係負課稅所得增加所致。

(七)本期淨損：決算數 2,600,704,249.00 元，較預算數 232,078,000.00 元，增加虧損 2,368,626,249.00 元，約 1,020.62%，主要係受新臺幣兌美元及人民幣升值之影響，致資金運用收益較預算數減少以及持續強化長年期分期繳保單銷售，致保費不足準備提存及佣金費用增加所致。

二、最近 5 年度簡明損益表：

單位：新臺幣千元

年 度	101年	102年	103年	104年	105年
項 目					
收 入					
營業收入	74,883,628	65,711,692	69,175,346	79,834,319	57,439,527
營業外收入	58,281	31,193	50,238	63,353	99,896
收入合計	74,941,909	65,742,885	69,225,584	79,897,672	57,539,423
支 出					
營業成本	74,400,516	65,549,223	69,453,666	81,765,193	60,056,541
營業費用	534,948	572,726	534,160	599,762	592,440
營業外費用	34,785	32,100	78,549	61,553	134,576
所得稅費用(利益)	-203,589	-83,458	-23,771	-19,233	-643,430
支出合計	74,766,660	66,070,591	70,042,605	82,407,275	60,140,127
淨利(淨損)	175,249	-327,706	-817,020	-2,509,603	-2,600,704

註：101-105年度為審定決算數，其中101-103年度係配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

肆、盈虧撥補之擬議

一、盈虧撥補之情形：

本年度稅前淨損 3,244,134,670.00 元，加計所得稅利益 643,430,421.00 元後，本年度淨損為 2,600,704,249.00 元，連同本年度自其他綜合損益轉入之確定福利計畫之再衡量數(利益)11,516,173.00 元及下列依規定提列之特別公積 57,936,173.00 元，共計 2,647,124,249.00 元，轉列累積虧損，留待以後年度填補。

(一)按 105 年度新增之「重大事故特別準備」15,826,153.00 元，扣除所得稅後之餘額提列 13,135,704.00 元。

(二)按 105 年度減少之「危險變動特別準備」9,371,405.00 元，扣除所得稅後之餘額收回 7,778,267.00 元。

(三)按權益項下收回之「危險變動特別準備」63,352,997.00 元，扣除所得稅後之餘額提列 52,582,987.00 元。

(四)按商品利潤測試為負值數 5,122.00 元，扣除所得稅後之餘額收回 4,251.00 元。

另按 105 年度「已節省避險成本」94,225,552.00 元，扣除所得稅後之餘額應提列 78,207,208.00 元，因本年度虧損，遞延至有可分配盈餘年度補提。

二、最近 5 年度盈餘分配情形表：

單位：新臺幣千元

年 度 項 目	101年	102年	103年	104年	105年
盈餘分配					
股(官)息紅利	10,180				
其他依法分配數					
填補虧損		44,392			11,516
公積	209,237	110,042	92,929	64,253	57,936
合計	219,417	154,434	92,929	64,253	69,452

註：101-105年度為審定決算數，其中101年度係依最新修訂會計項目重分類之數。

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出 7,186,301,196.00 元。
- 二、投資活動之淨現金流入 5,340,487,382.00 元。
- 三、籌資活動之淨現金流出 348,036,711.00 元。
- 四、匯率影響數-2,105,361.00 元。

本年度現金流入與流出相抵後，現金及約當現金為淨減少 2,195,955,886.00 元。

陸、資產負債狀況

一、資產負債之結構：

(一)資產之組成：

1. 流動資產 89,703,241,648.00 元，占資產總額 25.46%。
2. 押匯貼現及放款 10,347,068,862.00 元，占資產總額 2.94%。
3. 基金、投資及長期應收款 241,184,733,896.00 元，占資產總額 68.46%。
4. 不動產、廠房及設備 984,363,754.00 元，占資產總 0.28%。
5. 投資性不動產 7,561,828,954.00 元，占資產總額 2.15%。
6. 無形資產 7,763,403.00 元，占資產總額 0.00%。
7. 其他資產 2,519,688,902.00 元，占資產總額 0.71%。

以上資產總額為 352,308,689,419.00 元。

(二)負債之狀況：

1. 流動負債 16,360,951,577.00 元，占負債及權益總額 4.64%。
2. 其他負債 325,153,620,004.00 元，占負債及權益總額 92.30%。

以上負債總額為 341,514,571,581.00 元，占負債及權益總額 96.94%。

(三)權益之內容：

1. 資本 22,500,000,000.00 元，占負債及權益總額 6.39%。
2. 資本公積 360,000,000.00 元，占負債及權益總額 0.10%。

3. 保留盈餘-5,908,487,366.00 元，占負債及權益總額-1.68%。
4. 累積其他綜合損益-6,157,394,796.00 元，占負債及權益總額-1.75%。
- 以上權益 10,794,117,838.00 元，占負債及權益總額 3.06%。

二、最近 5 年度簡明資產負債表：

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	101年	102年	103年	104年	105年
資產					
流動資產	139,924,068	126,105,271	141,261,633	107,331,587	89,703,241
押匯貼現及放款	10,785,085	11,620,388	13,599,196	11,756,382	10,347,069
基金、投資及長期應收款	217,173,570	252,608,573	229,494,700	223,806,621	241,184,734
不動產、廠房及設備	776,258	770,660	1,080,136	1,010,475	984,364
投資性不動產	4,890,098	6,111,686	6,076,383	7,616,578	7,561,829
遞耗、無形及其他資產					
無形資產、生物及其他資產	4,389,579	4,543,285	4,631,896	5,840,056	2,527,452
資產總額	377,938,658	401,759,863	396,143,944	357,361,699	352,308,689
負債					
流動負債	27,442,631	23,802,641	26,075,661	20,228,187	16,360,951
長期負債					
其他負債	343,178,165	364,997,337	356,622,736	325,333,220	325,153,620
負債總額	370,620,796	388,799,978	382,698,397	345,561,407	341,514,571
權益					
資本	11,000,000	17,000,000	17,000,000	22,500,000	22,500,000
公積及盈餘(虧損)	971,038	445,610	-406,783	-2,959,299	-5,548,487
累積其他綜合損益	-4,404,760	-4,485,725	-3,147,670	-7,740,409	-6,157,395
首次採用國際財務報導準則調整數	-248,416				
權益總額	7,317,862	12,959,885	13,445,547	11,800,292	10,794,118
負債及權益總額	377,938,658	401,759,863	396,143,944	357,361,699	352,308,689

註：101-105年度為審定決算數，其中101-103年度係配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

柒、財務地位、經營績效及成長分析

一、財務比率：

權益對資產總額之比率：本年度決算權益 10,794,118 千元，除以資產總額 352,308,689 千元，其比率為 3.06%，較本年度預算 5.66% 及上年度決算 3.30% 均低，主要係本年度淨損增加所致。

二、經營比率：

(一)淨利率：本年度決算稅後淨損 2,600,704 千元，除以營業收入 57,439,527 千元，淨利率為-4.53%，較本年度預算-0.44% 及上年度決算-3.14% 均低，主要係資金運用收益下降與提存保費不足準備及佣金費用增加，致稅後損失增加。

(二)權益報酬率：本年度決算稅後淨損 2,600,704 千元，除以平均權益 11,297,205 千元，權益報酬率為-23.02%，較本年度預算-1.22% 及上年度決算-19.88% 均低，主要係資金運用收益下降與提存保費不足準備及佣金費用增加，致稅後損失增加。

三、成長比率：

(一)營業成長率：本年度決算營業收入 57,439,527 千元，較上年度決算數 79,834,319 千元，減少 28.05%，較本年度預算成長率-31.57% 為高，主要係本年度推展長年期分期繳商品致保費收入增加。另較上年度決算成長率 15.41% 為低，主要係本年度保險賠款與給付較上年度減少，使得收回責任準備下降所致。

(二)權益成長率：本年度決算權益 10,794,118 千元，較上年度決算權益 11,800,292 千元，減少 8.53%，較本年度預算成長率 3.61% 為低，主要係本年度淨損增加所致。另較上年度決算成長率-12.24% 為高，主要係本年度備供出售金融資產未實現評價損失減少所致。

四、最近 5 年度投資報酬分析表：

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	101年	102年	103年	104年	105年
營業利益率 (%)	-0.07%	-0.62%	-1.17%	-3.17%	-5.59%
營業利益	-51,837	-410,257	-812,480	-2,530,637	-3,209,454
營業收入	74,883,628	65,711,692	69,175,346	79,834,319	57,439,527
淨利率 (%)	0.23%	-0.50%	-1.18%	-3.14%	-4.53%
本期淨利	175,249	-327,706	-817,020	-2,509,603	-2,600,704
營業收入	74,883,628	65,711,692	69,175,346	79,834,319	57,439,527
每股盈餘 (元)	0.16	-0.23	-0.48	-1.36	-1.16
本期淨利	175,249	-327,706	-817,020	-2,509,603	-2,600,704
普通股流通在外平均股數(千股)	1,100,000	1,400,000	1,700,000	1,840,137	2,250,000
總資產報酬率 (%)	0.05%	-0.08%	-0.20%	-0.67%	-0.73%
本期淨利	175,249	-327,706	-817,020	-2,509,603	-2,600,704
平均資產總額	352,090,225	389,849,341	398,951,904	376,752,822	354,835,194
權益報酬率 (%)	2.81%	-3.23%	-6.19%	-19.88%	-23.02%
本期淨利	175,249	-327,706	-817,020	-2,509,603	-2,600,704
平均權益總額	6,245,943	10,138,954	13,202,716	12,622,920	11,297,205

註：1. 101-105年度為審定決算數，其中101-103年度係配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

2. 普通股流通在外股數係按加權平均已發行股數計算。

捌、其他

本年度經營績效獎金決算提列情形：

1. 考核獎金：係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人2個月薪給總額核算，計提列 34,844,390 元，較預算數 38,323,000 元，減少 3,478,610 元，主要係預算員額未足額進用，計提獎金之人數減少所致。
2. 績效獎金：
 - (1) 本年度決算稅前淨損 3,244,134,670 元，考量以下政策因素影響金額計 1,164,039,000 元(不利)後，調整為稅前淨損 2,080,095,670 元：
 - A. 配合政府政策，辦理軍人保險業務支付超額利息：依 102

年 12 月 3 日壽險軍字第 1021041243 號函規定，辦理軍人保險業務，負擔超額利息 78,261,000 元，較預算數 78,000,000 元，增加 261,000 元，係保管軍保資金較預算增加所致。

B. 配合政府政策，辦理準備金補強計畫：為配合金管會強化壽險公司清償能力政策，依 104 年 6 月 25 日金管保財字第 10402906531 號函核准之「準備金補強計畫」增提責任準備金 390,000,000 元，同本年度預算數。

C. 配合政府政策，提存外匯價格變動準備金：配合 101 年 2 月 7 日金管保財字第 10102501551 號令規定，為建立人身保險業外匯價格變動準備機制，按「保險業各種準備金提存辦法」第二十三條之一條文修正，收回外匯價格變動準備金金額 399,989,000 元，較年度預算提存 132,149,000 元，增加 532,138,000 元，主要係本年度外幣投資之未避險部位產生兌換利益所致。

D. 配合主管機關政策，推展長年期分期繳保險商品，負擔較高之初年度佣金，本年度長年期分期繳佣金費用為 2,442,417,000 元，較預算數 998,930,000 元，增加 1,443,487,000 元，主要係分期繳保單銷售金額較預算目標增加所致，經主管機關審查意見同意按 45% 認列，金額為 1,099,088,000 元。

E. 依軍人保險條例第 4 條規定，執行政府政策代辦軍人保險業務，105 年實際列計收取手續費收入，較按行政院核定之手續費費率 1.78% 核計之手續費收入增加 3,321,000 元。

(2) 本年度績效獎金係按編制內員工每人 1.2 個月薪給總額核算，計提列 20,402,962 元，較預算數 22,994,000 元，減少 2,591,038 元，主要係預算員額未足額進用，計提獎金之人數減少所致。惟實際執行時，仍須依決算營業收入與稅前淨利審定情形，以及主

管機關核定政策因素影響情形，依獎金核發規定核實辦理。

丙、決算主要表

臺銀人壽保險股份有限公司

損 益 表

中華民國 105 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			金 額	%
79,834,319,094.00	營業收入	41	57,439,526,965.00	53,030,869,000.00	4,408,657,965.00	8.31
78,828,127,561.00	金融保險收入	4103	56,627,709,841.00	52,262,810,000.00	4,364,899,841.00	8.35
9,220,209,140.00	利息收入	410301	8,964,694,852.00	7,546,369,000.00	1,418,325,852.00	18.79
31,413,539,935.00	保費收入	410302	41,129,853,133.00	27,913,846,000.00	13,216,007,133.00	47.35
23,144,641.00	再保佣金收入	410303	20,791,286.00	20,186,000.00	605,286.00	3.00
84,557,814.00	手續費收入	410305	75,047,678.00	71,685,000.00	3,362,678.00	4.69
28,756,360.00	攤回再保賠款與給付	410321	25,080,788.00	21,881,000.00	3,199,788.00	14.62
529,487,233.00	分離帳戶保險商品收益	410322	3,366,786.00	150,000,000.00	-146,633,214.00	-97.76
33,183,534,968.00	收回責任準備	410324	751,032,367.00	14,179,563,000.00	-13,428,530,633.00	-94.70
	收回未滿期保費準備	410325	28,444,151.00		28,444,151.00	—
88,905,880.00	收回特別準備	410326	756,189.00	15,931,000.00	-15,174,811.00	-95.25
506,832,463.00	收回外匯價格變動準備	410333	444,432,423.00		444,432,423.00	—
1,498,839,193.00	透過損益按公允價值衡量之 金融資產利益	410342	3,373,431,557.00	36,816,000.00	3,336,615,557.00	9,062.95
766,195,495.00	備供出售金融資產之已實現 利益	410344	1,568,580,877.00	2,271,638,000.00	-703,057,123.00	-30.95
37,168,176.00	持有至到期日金融資產之已 實現利益	410345	242,197,754.00	20,450,000.00	221,747,754.00	1,084.34
91,425,124.00	無活絡市場之債務工具投資 利益	410348		14,445,000.00	-14,445,000.00	-100.00
1,355,531,139.00	外幣兌換利益	410353				
730,754,042.00	採用權益法認列之關聯企業 及合資利益之份額	4106	541,093,176.00	424,534,000.00	116,559,176.00	27.46
523,598,593.00	採用權益法認列之關聯企業 及合資利益之份額	410601	541,093,176.00	424,534,000.00	116,559,176.00	27.46
207,155,449.00	採用權益法認列之關聯企業 及合資之處分利益	410602				
275,437,491.00	其他營業收入	4198	270,723,948.00	343,525,000.00	-72,801,052.00	-21.19
274,372,374.00	投資性不動產收入	419801	270,723,755.00	343,525,000.00	-72,801,245.00	-21.19
1,065,117.00	什項營業收入	419898	193.00		193.00	—
81,765,193,697.00	營業成本	51	60,056,541,395.00	52,788,794,000.00	7,267,747,395.00	13.77
81,652,399,009.00	金融保險成本	5103	59,946,052,532.00	52,663,372,000.00	7,282,680,532.00	13.83
199,684,104.00	利息費用	510301	145,582,796.00	164,046,000.00	-18,463,204.00	-11.25
81,443,950.00	保險費用	510302	90,911,268.00	73,191,000.00	17,720,268.00	24.21
306,292,378.00	承保費用	510303	291,705,750.00	340,294,000.00	-48,588,250.00	-14.28
2,287,230,326.00	佣金費用	510304	2,931,960,511.00	1,801,641,000.00	1,130,319,511.00	62.74
142,870,761.00	手續費用	510305	96,476,674.00	103,201,000.00	-6,724,326.00	-6.52
122,479,654.00	各項提存	510311	8,482,113.00	35,400,000.00	-26,917,887.00	-76.04
45,980,108.00	安定基金費用	510313	81,384,765.00	48,849,000.00	32,535,765.00	66.60
71,497,665,194.00	保險賠款與給付	510321	47,701,169,943.00	49,356,677,000.00	-1,655,507,057.00	-3.35
529,487,233.00	分離帳戶保險商品費用	510322	3,366,786.00	150,000,000.00	-146,633,214.00	-97.76
3,453,412.00	提存未滿期保費準備	510325		47,993,000.00	-47,993,000.00	-100.00
633,998.00	提存賠款準備	510327	11,861,170.00	13,224,000.00	-1,362,830.00	-10.31
1,689,610,928.00	提存保費不足準備	510330	2,248,140,911.00	382,024,000.00	1,866,116,911.00	488.48
	提存外匯價格變動準備	510333		146,832,000.00	-146,832,000.00	-100.00
4,745,566,963.00	透過損益按公允價值衡量之 金融負債損失	510343	2,638,330,940.00		2,638,330,940.00	—
	無活絡市場之債務工具投資 損失	510348	24.00		24.00	—
	外幣兌換損失	510353	3,696,678,881.00		3,696,678,881.00	—

臺銀人壽保險股份有限公司

損 益 表

中華民國 105 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			金 額	%
112,794,688.00	其他營業成本	5198	110,488,863.00	125,422,000.00	-14,933,137.00	-11.91
105,829,734.00	投資性不動產費用	519801	110,458,637.00	125,422,000.00	-14,963,363.00	-11.93
6,964,954.00	什項營業成本	519898	30,226.00		30,226.00	—
-1,930,874,603.00	營業毛利(毛損)	61	-2,617,014,430.00	242,075,000.00	-2,859,089,430.00	-1,181.08
599,762,183.00	營業費用	52	592,439,612.00	668,641,000.00	-76,201,388.00	-11.40
451,286,311.00	業務費用	5202	445,948,410.00	521,455,000.00	-75,506,590.00	-14.48
451,286,311.00	業務費用	520201	445,948,410.00	521,455,000.00	-75,506,590.00	-14.48
144,901,063.00	管理費用	5203	143,413,306.00	142,535,000.00	878,306.00	0.62
144,901,063.00	管理費用	520301	143,413,306.00	142,535,000.00	878,306.00	0.62
3,574,809.00	其他營業費用	5298	3,077,896.00	4,651,000.00	-1,573,104.00	-33.82
146,008.00	研究發展費用	529801	332,499.00	700,000.00	-367,501.00	-52.50
3,428,801.00	員工訓練費用	529802	2,745,397.00	3,951,000.00	-1,205,603.00	-30.51
-2,530,636,786.00	營業利益(損失)	62	-3,209,454,042.00	-426,566,000.00	-2,782,888,042.00	—
63,353,308.00	營業外收入	49	99,895,464.00	16,000,000.00	83,895,464.00	524.35
63,353,308.00	其他營業外收入	4998	99,895,464.00	16,000,000.00	83,895,464.00	524.35
1,189,676.00	賠償收入	499802	13,571,549.00		13,571,549.00	—
62,163,632.00	什項收入	499898	86,323,915.00	16,000,000.00	70,323,915.00	439.52
61,553,112.00	營業外費用	59	134,576,092.00	37,550,000.00	97,026,092.00	258.39
61,553,112.00	其他營業外費用	5998	134,576,092.00	37,550,000.00	97,026,092.00	258.39
35,212,345.00	優存超額利息	599807	35,791,769.00	24,193,000.00	11,598,769.00	47.94
667,323.00	資產報廢損失	599835		2,536,000.00	-2,536,000.00	-100.00
25,673,444.00	什項費用	599898	98,784,323.00	10,821,000.00	87,963,323.00	812.89
1,800,196.00	營業外利益(損失)	63	-34,680,628.00	-21,550,000.00	-13,130,628.00	—
-2,528,836,590.00	稅前淨利(淨損)	64	-3,244,134,670.00	-448,116,000.00	-2,796,018,670.00	—
-19,233,311.00	所得稅費用(利益)	65	-643,430,421.00	-216,038,000.00	-427,392,421.00	—
-2,509,603,279.00	繼續營業單位本期淨利(淨損)	66	-2,600,704,249.00	-232,078,000.00	-2,368,626,249.00	—
-2,509,603,279.00	本期淨利(淨損)	68	-2,600,704,249.00	-232,078,000.00	-2,368,626,249.00	—

註：本期其他綜合損益說明如下：

科 目	本年度決算數
不重分類至損益之項目 (稅後淨額)	9,054,157.00
確定福利計畫之再衡量數	31,109,058.00
採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額—不重分類至損益之項目	-16,766,362.00
與不重分類之項目相關之所得稅	-5,288,539.00
後續可能重分類至損益之項目 (稅後淨額)	1,585,475,976.00
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-2,105,361.00
備供出售金融資產未實現評價損益	1,665,687,156.00
採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額—可能重分類至損益之項目	-57,416,025.00
與可能重分類之項目相關之所得稅	-20,689,794.00
本期其他綜合損益 (稅後淨額)	1,594,530,133.00

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)		-3,244,134,670.00	
B. 暫時性差異		5,017,934,722.00	
1. 員工福利負債超提部分	營利事業所得稅查核準則第63條	426,797,173.00	
2. 未實現兌換損益(損失+, 利益-)	營利事業所得稅查核準則第29條	4,645,315,306.00	
3. 應稅金融資產及負債評價損益(損失+, 利益-)	營利事業所得稅查核準則第63條	-54,177,757.00	
4. 資產減損損失(+)回升(-)	營利事業所得稅查核準則第63條		
5. 虧損扣抵	所得稅法第39條		
6. 未實現重估增值	營利事業所得稅查核準則第109條		
C. 永久性差異		1,731,590,813.00	
1. 按權益法認列之投資損益(損失-, 利益+)	營利事業所得稅查核準則第30條	541,093,176.00	
2. 免稅現金股利收入(+)	所得稅法第42條	578,839,871.00	
3. 證券交易所得(損失-, 利益+)	所得稅法第4條之1	176,414,302.00	
4. 其他(含免稅金融資產及負債評價損益)	營利事業所得稅查核準則第90條及111條	435,243,464.00	
D. 當年度課稅所得額 = A + B - C (前10年核定虧損彌補前)		42,209,239.00	
E. 前10年核定虧損本年度扣除額			
F. 一般課稅所得額 = D - E (前10年核定虧損彌補後)		42,209,239.00	
G. 當年度營利事業所得稅(一般所得稅額) = F × 17%		7,175,570.00	
H. 基本所得額		218,623,541.00	
1. 一般課稅所得額(不含以前年度扣抵虧損)	所得基本稅額條例第7條	42,209,239.00	
2. 證券交易所得(損失-, 利益+)	所得基本稅額條例第7條	176,414,302.00	
I. 基本稅額 = (H - 500,000) × 12%		26,174,824.00	
J. 基本稅額與一般所得稅額之差額 = I - G		18,999,254.00	
K. 應付所得稅 = G + J		26,174,824.00	
L. 遞延所得稅借項(-)或貸項(+) = 遞延所得稅淨額(17%)		-853,048,903.00	
M. 遞延所得稅資產/負債			
1. 備供出售商品未實現損益-國外			
2. 其他綜合損益-精算損益			
3. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額-OIU			
N. 備抵遞延所得稅資產評價增加(+)或減少(-)		183,443,658.00	
1. 虧損扣抵		183,443,658.00	
2. 其他綜合損益-精算損益			
O. 北京辦事處企業所得稅			
P. 繳納外國政府(美國)所得稅			
Q. 所得稅費用(利益-) = K + L + N + O + P		-643,430,421.00	

(一)淨利部分：

1. 課稅所得 = 稅前會計所得 - 3,244,134,670.00元 + 暫時性差異 5,017,934,722.00元 - 永久性差異 1,731,590,813.00元 = 42,209,239.00元。

2. 應付中央政府所得稅 = 基本稅額 26,174,824.00元。

{ (一般課稅所得 42,209,239元 × 稅率 17% = 7,175,570元) 與 [(基本所得額 218,623,541.00元 - 扣除額 500,000.00元) × 稅率 12% = 26,174,824.00元] 比較後採孰高 }

(二)本年度應付所得稅 = 應付中央政府所得稅 26,174,824.00元。

股份有限公司

得稅調整明細表

105 年 度

單位：新臺幣元

延		所		得		稅	
稅 款	應 付 稅 款		遞延所得稅資產		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(-)	
			15,861,708,816.00	12,545,619,474.00	176,151,108.00	1,877,996,488.00	
			771,427,362.00	344,630,189.00			
			2,943,469,926.00			1,701,845,380.00	
			961,187,335.00	1,015,365,092.00			
			11,185,624,193.00	11,185,624,193.00			
					176,151,108.00		176,151,108.00
					176,151,108.00	1,877,996,488.00	
			2,696,490,499.00	2,132,755,310.00	29,945,688.00	319,259,402.00	
			200,544,701.00	221,234,495.00	5,955,234.00	666,694.00	
			200,186,790.00	221,234,495.00			
					5,955,234.00	666,694.00	
			357,911.00				
			-466,825,219.00	-283,381,561.00			
			-466,825,219.00	-283,381,561.00			
			2,430,209,981.00	2,070,608,244.00	35,900,922.00	319,926,096.00	

(三)遞延所得稅利益(-)或費用(+)=遞延所得稅淨額-853,048,903.00元+備抵遞延所得稅資產評價183,443,658.00元=-669,605,245.00元。

(四)本年度所得稅費用=本年度應付所得稅26,174,824.00元+遞延所得稅利益-669,605,244.00元=-643,430,421.00元。

(五)去年度虧損扣抵數較審定數減少，係扣除105年度實現之100年度及102年度虧損扣抵分別為20,786,876元及819,446,806元，致減少遞延所得稅資產142,839,725元。

臺銀人壽保險股份有限公司

盈虧撥補表

中華民國 105 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			金 額	%	
盈餘之部						
其他綜合損益轉入數	8106	11,516,173.00	0.00	11,516,173.00	—	
合 計		11,516,173.00	0.00	11,516,173.00	—	
分配之部						
轉投資機關所得者						
股(官)息紅利	820301					
留存事業機關者	8207	69,452,346.00	61,874,000.00	7,578,346.00	12.25	
填補虧損	820701	11,516,173.00	0.00	11,516,173.00	—	
法定公積	820703					
特別公積	820704	57,936,173.00	61,874,000.00	-3,937,827.00	-6.36	
合 計		69,452,346.00	61,874,000.00	7,578,346.00	12.25	
虧損之部						
本期淨損	8301	2,600,704,249.00	232,078,000.00	2,368,626,249.00	1,020.62	
累積虧損	8302	4,255,497,609.00	3,000,006,000.00	1,255,491,609.00	41.85	
合 計		6,856,201,858.00	3,232,084,000.00	3,624,117,858.00	112.13	
填補之部						
事業機關負擔者						
撥用盈餘	840601	11,516,173.00	0.00	11,516,173.00	—	
待填補之虧損	840605	6,844,685,685.00	3,232,084,000.00	3,612,601,685.00	111.77	
合 計		6,856,201,858.00	3,232,084,000.00	3,624,117,858.00	112.13	

註：1.表列累積虧損包含上年度累積虧損4,197,561,436.00元及依保險業各種準備金提存辦法提列之特別公積 57,936,173.00元。

2.表列其他綜合損益轉入數係包含本公司確定福利計畫之再衡量數利益25,820,519.00元以及採用權益法按持股比例隨同轉投資公司(華南金控)認列福利計畫之再衡量數損失14,304,346.00元。

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 105 年度

本年度稅前淨損3,244,134,670.00元，加計所得稅利益643,430,421.00元後，本期淨損為2,600,704,249.00元，連同本期自其他綜合損益轉入之確定福利計畫之再衡量數(利益)11,516,173.00元及下列依規定提列之特別公積57,936,173.00元，共計2,647,124,249.00元，轉列累積虧損，留待以後年度填補。

- 一、按105年度新增之「重大事故特別準備」15,826,153.00元，扣除所得稅後之餘額提列13,135,704.00元。
- 二、按105年度減少之「危險變動特別準備」9,371,405.00元，扣除所得稅後之餘額收回7,778,267.00元。
- 三、按權益項下收回之「危險變動特別準備」63,352,997.00元，扣除所得稅後之餘額提列52,582,987.00元。
- 四、按商品利潤測試為負值數5,122.00元，扣除所得稅後之餘額收回4,251.00元。

另按105年度「已節省避險成本」94,225,552.00元，扣除所得稅後之餘額應提列78,207,208.00元，因本年度發生虧損，遞延至以後有可分配盈餘年度補提。

臺銀人壽保險股份有限公司

現金流量表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣元

項 目		法 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
營業活動之現金流量		90			
稅前淨利(淨損)	9003	-3,244,134,670.00	-448,116,000.00	-2,796,018,670.00	—
利息股利之調整	9004	-10,137,150,964.00	-8,231,285,000.00	-1,905,865,964.00	—
利息收入	900401	-8,964,694,852.00	-7,546,369,000.00	-1,418,325,852.00	—
股利收入	900402	-1,318,038,908.00	-848,962,000.00	-469,076,908.00	—
利息費用	900403	145,582,796.00	164,046,000.00	-18,463,204.00	-11.25
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-13,381,285,634.00	-8,679,401,000.00	-4,701,884,634.00	—
調整項目	9006	5,473,671,221.00	-19,336,311,000.00	24,809,982,221.00	—
提列備抵呆帳及評價損失	900601	-74,555,830.00	35,400,000.00	-109,955,830.00	-310.61
提列備抵呆帳及損失	9006011	-18,582,687.00	35,400,000.00	-53,982,687.00	-152.49
提列備抵損失-約當現金以外之金融資產、負債	9006012	-55,973,143.00		-55,973,143.00	—
提存各項準備	900602	1,026,578,077.00	-13,533,021,000.00	14,559,599,077.00	—
折舊及減損	900603	97,321,652.00	107,524,000.00	-10,202,348.00	-9.49
折舊	9006031	97,321,652.00	107,524,000.00	-10,202,348.00	-9.49
攤銷	900604	3,957,106.00	4,216,000.00	-258,894.00	-6.14
攤銷無形資產	9006041	3,957,106.00	4,216,000.00	-258,894.00	-6.14
外幣兌換損失(利益)	900606	3,696,678,881.00		3,696,678,881.00	—
處理資產損失(利益)	900607	-575,316,562.00	-1,491,851,000.00	916,534,438.00	—
報廢資產損失	9006072		2,536,000.00	-2,536,000.00	-100.00
投資損失(利益)	9006073	-575,316,562.00	-1,494,387,000.00	919,070,438.00	—
其他	900609	-644,407,491.00	-424,534,000.00	-219,873,491.00	—
其他不影響現金之損失(利益)	9006092	-526,788,830.00	-424,534,000.00	-102,254,830.00	—
其他	9006093	-117,618,661.00		-117,618,661.00	—
流動金融資產淨減(淨增)	900612	2,201,913,483.00	71,115,000.00	2,130,798,483.00	2,996.27
押匯貼現及放款淨減(淨增)	900613	1,427,912,938.00	-200,000,000.00	1,627,912,938.00	—
流動資產淨減(淨增)	900614	2,204,493,366.00	-30,714,000.00	2,235,207,366.00	—
流動負債淨增(淨減)	900617	-3,890,904,399.00	-3,874,446,000.00	-16,458,399.00	—
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	-7,907,614,413.00	-28,015,712,000.00	20,108,097,587.00	—
收取利息	9008	403,172,671.00	420,291,000.00	-17,118,329.00	-4.07
收取股利	9009	4,587.00		4,587.00	—
支付利息	9010	-195,997,494.00	-186,579,000.00	-9,418,494.00	—
支付所得稅	9012	514,133,453.00	-8,974,000.00	523,107,453.00	—
營業活動之淨現金流入(流出)	91	-7,186,301,196.00	-27,790,974,000.00	20,604,672,804.00	—
投資活動之現金流量		92			
流動金融資產淨減(淨增)	9201	26,125,160,301.00	7,695,167,000.00	18,429,993,301.00	239.50
減少投資	9202	55,034,496,233.00	24,617,119,000.00	30,417,377,233.00	123.56
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	-9,783,335.00	135,782,000.00	-145,565,335.00	-107.21
無形資產淨減(淨增)	920801	-1,883,681.00	-15,027,000.00	13,143,319.00	—
什項資產淨減(淨增)	920803	-7,899,654.00	150,809,000.00	-158,708,654.00	-105.24
收取利息	9209	4,678,068,579.00	7,300,141,000.00	-2,622,072,421.00	-35.92
收取股利	9210	1,557,850,236.00	1,071,193,000.00	486,657,236.00	45.43
增加投資	9212	-82,028,843,525.00	-11,342,400,000.00	-70,686,443,525.00	—
增加不動產、廠房及設備	9215	-16,461,107.00	-28,458,000.00	11,996,893.00	—
增加投資性不動產	9216		-1,445,058,000.00	1,445,058,000.00	—
投資活動之淨現金流入(流出)	93	5,340,487,382.00	28,003,486,000.00	-22,662,998,618.00	-80.93
籌資活動之現金流量		94			
其他負債淨增(淨減)	9407	-348,036,711.00	158,626,000.00	-506,662,711.00	-319.41
什項負債淨增(淨減)	940701	-348,036,711.00	158,626,000.00	-506,662,711.00	-319.41
籌資活動之淨現金流入(流出)	95	-348,036,711.00	158,626,000.00	-506,662,711.00	-319.41
匯率影響數	96	-2,105,361.00		-2,105,361.00	—
現金及約當現金之淨增(淨減)	97	-2,195,955,886.00	371,138,000.00	-2,567,093,886.00	-691.68
期初現金及約當現金	98	23,399,405,924.00	9,317,424,000.00	14,081,981,924.00	151.14
期末現金及約當現金	99	21,203,450,038.00	9,688,562,000.00	11,514,888,038.00	118.85

臺 銀 人 壽 保 險 股 份 有 限 公 司

資 產 負 債 表

中 華 民 國 105 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	
名 稱	編 號			金 額	%
資 產		352,308,689,419.00	357,361,699,462.00	-5,053,010,043.00	-1.41
流 動 資 產		89,703,241,648.00	107,331,586,899.00	-17,628,345,251.00	-16.42
現 金		21,203,450,038.00	23,399,405,924.00	-2,195,955,886.00	-9.38
銀行存款	110102	21,203,450,038.00	23,399,405,924.00	-2,195,955,886.00	-9.38
流 動 金 融 資 產		65,253,912,115.00	78,515,396,221.00	-13,261,484,106.00	-16.89
持有供交易之金融資產—流動	110405	312,259,915.00	2,500,000,000.00	-2,187,740,085.00	-87.51
持有供交易之金融資產評價調整—流動	110406	190,832,595.00	44,003,255.00	146,829,340.00	333.68
附賣回票券及債券投資	110407	3,548,595,789.00	10,195,599,898.00	-6,647,004,109.00	-65.19
備供出售金融資產—流動	110413	39,176,608,843.00	51,645,602,025.00	-12,468,993,182.00	-24.14
備供出售金融資產評價調整—流動	110414	-6,424,082,345.00	-8,124,193,821.00	1,700,111,476.00	20.93
持有至到期日金融資產—流動	110416	12,743,697,318.00	16,282,007,501.00	-3,538,310,183.00	-21.73
無活絡市場之債務工具投資—流動	110424	1,156,000,000.00	2,226,227,363.00	-1,070,227,363.00	-48.07
其他金融資產—流動	110498	14,550,000,000.00	3,746,150,000.00	10,803,850,000.00	288.40
應 收 款 項		2,189,954,288.00	3,927,545,209.00	-1,737,590,921.00	-44.24
應收票據	110501	74,109,231.00	72,532,815.00	1,576,416.00	2.17
應收收益	110511		814,200.00	-814,200.00	-100.00
應收利息	110515	2,075,503,449.00	2,130,359,293.00	-54,855,844.00	-2.57
備抵呆帳—應收利息	110516	-48,099.00	-69,856.00	21,757.00	31.15
應收保費	110521	119,981.00	4,184,047.00	-4,064,066.00	-97.13
應攤回再保賠償給付	110524	3,381,906.00	388,644.00	2,993,262.00	770.18
保險同業往來	110529	83,907.00	223,617.00	-139,710.00	-62.48
其他應收款	110598	36,842,411.00	1,719,112,449.00	-1,682,270,038.00	-97.86
備抵呆帳—其他應收款	110599	-38,498.00		-38,498.00	—
本 期 所 得 稅 資 產		1,047,092,981.00	1,458,865,878.00	-411,772,897.00	-28.23
應收所得稅退稅款	110601	1,047,092,981.00	1,458,865,878.00	-411,772,897.00	-28.23
預 付 款 項		8,832,226.00	30,373,667.00	-21,541,441.00	-70.92
預付費用	111103	1,529,756.00	851,762.00	677,994.00	79.60
其他預付款	111198	7,302,470.00	29,521,905.00	-22,219,435.00	-75.26
押 匯 貼 現 及 放 款		10,347,068,862.00	11,756,382,372.00	-1,409,313,510.00	-11.99
短 期 放 款 及 透 支		5,676,245,263.00	5,856,111,067.00	-179,865,804.00	-3.07
短期放款	120202	5,676,245,263.00	5,856,111,067.00	-179,865,804.00	-3.07
中 期 擔 保 放 款		1,700,171,471.00	2,400,542,261.00	-700,370,790.00	-29.18
中期擔保放款	120501	1,725,383,219.00	2,436,194,174.00	-710,810,955.00	-29.18
備抵呆帳—中期擔保放款	120504	-25,211,748.00	-35,651,913.00	10,440,165.00	29.28
長 期 擔 保 放 款		2,970,652,128.00	3,499,729,044.00	-529,076,916.00	-15.12
長期擔保放款	120701	3,015,903,711.00	3,553,139,890.00	-537,236,179.00	-15.12
備抵呆帳—長期擔保放款	120704	-45,251,583.00	-53,410,846.00	8,159,263.00	15.28
基 金、投 資 及 長 期 應 收 款		241,184,733,896.00	223,806,620,677.00	17,378,113,219.00	7.76
非 流 動 金 融 資 產		235,064,593,389.00	217,917,406,366.00	17,147,187,023.00	7.87
備供出售金融資產—非流動	130209	708,175,341.00	708,175,341.00	0.00	0.00
備供出售金融資產評價調整—非流動	130210	33,541,040.00	-50,583,953.00	84,124,993.00	166.31
持有至到期日金融資產—非流動	130212	208,255,582,127.00	170,895,080,006.00	37,360,502,121.00	21.86
無活絡市場之債務工具投資—非流動	130220	26,067,294,881.00	46,364,734,972.00	-20,297,440,091.00	-43.78

臺 銀 人 壽 保 險 股 份 有 限 公 司
資 產 負 債 表

中 華 民 國 105 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	
名 稱	編 號			金 額	%
採用權益法之投資	1303	6,104,898,432.00	5,877,803,558.00	227,094,874.00	3.86
採用權益法之投資成本	130301	1,242,145,933.00	1,242,145,933.00	0.00	0.00
採用權益法認列之投資權益調整	130302	4,862,752,499.00	4,635,657,625.00	227,094,874.00	4.90
再保險準備資產	1306	15,242,075.00	11,410,753.00	3,831,322.00	33.58
再保險準備資產	130601	15,242,075.00	11,410,753.00	3,831,322.00	33.58
不動產、廠房及設備	14	984,363,754.00	1,010,475,228.00	-26,111,474.00	-2.58
土 地	1401	579,989,096.00	592,891,305.00	-12,902,209.00	-2.18
土地	140101	579,989,096.00	592,891,305.00	-12,902,209.00	-2.18
房 屋 及 建 築	1403	350,625,428.00	368,403,822.00	-17,778,394.00	-4.83
房屋及建築	140301	397,291,940.00	401,201,681.00	-3,909,741.00	-0.97
重估增值－房屋及建築	140302	62,266,865.00	63,011,318.00	-744,453.00	-1.18
累計折舊－房屋及建築	140304	-108,933,377.00	-95,809,177.00	-13,124,200.00	-13.70
機 械 及 設 備	1404	40,638,412.00	36,217,409.00	4,421,003.00	12.21
機械及設備	140401	94,000,676.00	80,549,310.00	13,451,366.00	16.70
累計折舊－機械及設備	140404	-53,362,264.00	-44,331,901.00	-9,030,363.00	-20.37
交 通 及 運 輸 設 備	1405	5,076,218.00	6,319,251.00	-1,243,033.00	-19.67
交通及運輸設備	140501	17,459,166.00	17,268,340.00	190,826.00	1.11
累計折舊－交通及運輸設備	140504	-12,382,948.00	-10,949,089.00	-1,433,859.00	-13.10
什 項 設 備	1406	5,742,252.00	6,643,441.00	-901,189.00	-13.57
什項設備	140601	24,790,214.00	24,412,699.00	377,515.00	1.55
累計折舊－什項設備	140604	-19,047,962.00	-17,769,258.00	-1,278,704.00	-7.20
租 賃 權 益 改 良	1407	0.00	0.00	0.00	0.00
租賃權益改良	140701	5,377,675.00	5,377,675.00	0.00	0.00
累計折舊－租賃權益改良	140704	-5,377,675.00	-5,377,675.00	0.00	0.00
購 建 中 固 定 資 產	1408	2,292,348.00	2,292,348.00	2,292,348.00	0.00
未完工程	140801	2,292,348.00	2,292,348.00	2,292,348.00	0.00
投資性不動產	15	7,561,828,954.00	7,616,578,025.00	-54,749,071.00	-0.72
投資性不動產－土地	1501	5,085,829,126.00	5,072,926,917.00	12,902,209.00	0.25
投資性不動產－土地	150101	5,085,829,126.00	5,072,926,917.00	12,902,209.00	0.25
投資性不動產－房屋及建築	1503	2,475,999,828.00	2,543,651,108.00	-67,651,280.00	-2.66
投資性不動產－房屋及建築	150301	2,752,684,068.00	2,748,625,275.00	4,058,793.00	0.15
重估增值－投資性不動產	150302	144,417,208.00	143,672,755.00	744,453.00	0.52
累計折舊－投資性不動產	150304	-421,101,448.00	-348,646,922.00	-72,454,526.00	-20.78
無 形 資 產	16	7,763,403.00	9,836,828.00	-2,073,425.00	-21.08
無 形 資 產	1601	7,763,403.00	9,836,828.00	-2,073,425.00	-21.08
電腦軟體	160105	7,763,403.00	9,836,828.00	-2,073,425.00	-21.08
其 他 資 產	18	2,519,688,902.00	5,830,219,433.00	-3,310,530,531.00	-56.78
遞 延 所 得 稅 資 產	1803	2,430,209,981.00	2,213,447,970.00	216,762,011.00	9.79
遞延所得稅資產	180301	2,430,209,981.00	2,213,447,970.00	216,762,011.00	9.79
什 項 資 產	1897	89,478,921.00	3,616,771,463.00	-3,527,292,542.00	-97.53
催收款項	189702	32,439,387.00	24,123,728.00	8,315,659.00	34.47
備抵呆帳－催收款項	189705	-11,352,909.00	-2,922,090.00	-8,430,819.00	-288.52
暫付及待結轉帳項	189708	27,782,258.00	27,442,409.00	339,849.00	1.24
存出保證金	189721	40,610,185.00	3,568,127,416.00	-3,527,517,231.00	-98.86
存出保證品	189723	3,400,000,000.00	3,400,000,000.00	—	—
抵繳存出保證品	189724	-3,400,000,000.00	-3,400,000,000.00	—	—
資 產 總 計		352,308,689,419.00	357,361,699,462.00	-5,053,010,043.00	-1.41

臺 銀 人 壽 保 險 股 份 有 限 公 司
資 產 負 債 表

中 華 民 國 105 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	
名 稱	編 號			金 額	%
負 債	2	341,514,571,581.00	345,561,407,508.00	-4,046,835,927.00	-1.17
流 動 負 債	21	16,360,951,577.00	20,228,187,253.00	-3,867,235,676.00	-19.12
應 付 款 項	2105	15,176,504,341.00	19,136,265,676.00	-3,959,761,335.00	-20.69
應付代收款	210503	93,835,248.00	109,192,070.00	-15,356,822.00	-14.06
應付費用	210505	225,924,680.00	224,336,305.00	1,588,375.00	0.71
應付其他稅款	210506	3,967,694.00	5,074,097.00	-1,106,403.00	-21.80
應付利息	210509	121,260,309.00	170,405,151.00	-49,144,842.00	-28.84
應付佣金	210511	213,486,943.00	313,963,158.00	-100,476,215.00	-32.00
應付保險給付	210517	196,762,153.00	162,945,004.00	33,817,149.00	20.75
託辦往來	210520	14,271,609,641.00	17,370,637,958.00	-3,099,028,317.00	-17.84
保險同業往來	210521	9,711,581.00	4,054,147.00	5,657,434.00	139.55
應付退休金費用	210528	458,700.00	407,785.00	50,915.00	12.49
其他應付款	210598	39,487,392.00	775,250,001.00	-735,762,609.00	-94.91
預 收 款 項	2108	34,310,621.00	32,641,159.00	1,669,462.00	5.11
預收收入	210803	34,265,596.00	32,595,325.00	1,670,271.00	5.12
預收保費	210804	45,025.00	45,834.00	-809.00	-1.77
流 動 金 融 負 債	2109	1,150,136,615.00	1,059,280,418.00	90,856,197.00	8.58
持有供交易之金融負債評價調整 －流動	210904	1,150,136,615.00	1,059,280,418.00	90,856,197.00	8.58
其 他 負 債	28	325,153,620,004.00	325,333,220,255.00	-179,600,251.00	-0.06
負 債 準 備	2801	324,780,105,687.00	324,328,574,704.00	451,530,983.00	0.14
未滿期保費準備	280107	393,944,127.00	420,429,564.00	-26,485,437.00	-6.30
責任準備	280108	317,976,339,980.00	319,274,456,390.00	-1,298,116,410.00	-0.41
壽險特別準備	280109	227,340,861.00	228,097,050.00	-756,189.00	-0.33
賠款準備	280111	91,070,587.00	77,336,881.00	13,733,706.00	17.76
保費不足準備	280115	4,930,706,763.00	2,683,251,083.00	2,247,455,680.00	83.76
員工福利負債準備	280120	735,644,095.00	775,512,039.00	-39,867,944.00	-5.14
外匯價格變動準備	280124	425,059,274.00	869,491,697.00	-444,432,423.00	-51.11
遞 延 所 得 稅 負 債	2803	35,900,922.00	319,926,097.00	-284,025,175.00	-88.78
遞延所得稅負債	280301	35,900,922.00	319,926,097.00	-284,025,175.00	-88.78
待 整 理 負 債	2804	0.00	0.00	0.00	0.00
大陸地區及國外負債淨額	280401	14,397.10	14,397.10	0.00	0.00
待抵銷大陸地區及國外負債	280402	-14,397.10	-14,397.10	0.00	0.00
什 項 負 債	2897	337,613,395.00	684,719,454.00	-347,106,059.00	-50.69
存入保證金	289701	52,872,967.00	51,942,315.00	930,652.00	1.79
暫收及待結轉帳項	289703	284,740,428.00	632,777,139.00	-348,036,711.00	-55.00
負 債 合 計		341,514,571,581.00	345,561,407,508.00	-4,046,835,927.00	-1.17

臺 銀 人 壽 保 險 股 份 有 限 公 司
資 產 負 債 表

中 華 民 國 105 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	
名 稱	金 額				%	
	權 益	3	10,794,117,838.00	11,800,291,954.00	-1,006,174,116.00	-8.53
資	本	31	22,500,000,000.00	22,500,000,000.00	0.00	0.00
	資 本	3101	22,500,000,000.00	22,500,000,000.00	0.00	0.00
	資本	310101	22,500,000,000.00	22,500,000,000.00	0.00	0.00
資	本 公 積	32	360,000,000.00	360,000,000.00	0.00	0.00
	資 本 公 積	3201	360,000,000.00	360,000,000.00	0.00	0.00
	股本溢價	320101	360,000,000.00	360,000,000.00	0.00	0.00
	保留盈餘 (或累積虧損)	33	-5,908,487,366.00	-3,319,299,290.00	-2,589,188,076.00	-78.00
	已指撥保留盈餘	3301	936,198,319.00	878,262,146.00	57,936,173.00	6.60
	法定公積	330101	96,556,642.80	96,556,642.80	0.00	0.00
	特別公積	330102	839,641,676.20	781,705,503.20	57,936,173.00	7.41
	累 積 虧 損	3303	6,844,685,685.00	4,197,561,436.00	2,647,124,249.00	63.06
	累積虧損	330301	6,844,685,685.00	4,197,561,436.00	2,647,124,249.00	63.06
	累積其他綜合損益	34	-6,157,394,796.00	-7,740,408,756.00	1,583,013,960.00	20.45
	國外營運機構財務報表換算 之兌換差額	3401	43,606,713.00	85,601,510.00	-41,994,797.00	-49.06
	國外營運機構財務報表換算 之兌換差額	340101	43,606,713.00	85,601,510.00	-41,994,797.00	-49.06
	備供出售金融資產未實現 評價損益	3403	-6,202,618,565.00	-7,830,089,338.00	1,627,470,773.00	20.78
	備供出售金融資產未實現 評價損益	340301	-6,202,618,565.00	-7,830,089,338.00	1,627,470,773.00	20.78
	指定為透過損益按公允價值衡量之 金融負債其變動金額來自信用風險	3411	1,617,056.00	4,079,072.00	-2,462,016.00	-60.36
	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	1,617,056.00	4,079,072.00	-2,462,016.00	-60.36
	權 益 合 計		10,794,117,838.00	11,800,291,954.00	-1,006,174,116.00	-8.53
	負債與權益合計		352,308,689,419.00	357,361,699,462.00	-5,053,010,043.00	-1.41
信託代理與保證資產		1899	13,895,456.00	13,233,588.00	661,868.00	5.00
	保證品	189904	648,308.00	225,000.00	423,308.00	188.14
	分離帳戶保險商品資產	189912	13,247,148.00	13,008,588.00	238,560.00	1.83
	合 計		13,895,456.00	13,233,588.00	661,868.00	5.00
信託代理與保證負債		2899	13,895,456.00	13,233,588.00	661,868.00	5.00
	存入保證品	289904	648,308.00	225,000.00	423,308.00	188.14
	分離帳戶保險商品負債	289910	13,247,148.00	13,008,588.00	238,560.00	1.83
	合 計		13,895,456.00	13,233,588.00	661,868.00	5.00

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

105 年 12 月 31 日

一、公司沿革

本公司於民國 97 年 1 月 2 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臺幣 50 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。截至目前除臺北總公司外，另設有臺北、桃園、新竹、臺中、嘉義、臺南、高雄及花蓮等 8 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。

為應法令要求及營運之需，本公司自成立後，由臺灣金融控股股份有限公司分別於 98 年、99 年、102 年及 104 年現金增資 20 億元、40 億元、60 億元及 55 億元，目前資本額合計為新臺幣 225 億元。

二、重要會計政策之彙總說明及衡量基礎

(一)一般會計實務及依據

本公司係國營事業，會計處理主要係依據會計法、預算法、決算法及行政院主計總處所核定之本公司會計制度辦理，每年決算並由財政部、行政院主計總處及審計部審核後，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本公司會計制度及行政院函頒之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)外幣交易及外幣財務報表換算

本公司之交易事項係以新臺幣為表達貨幣。外幣交易事項係按交易日之即期匯率換算為功能性貨幣(新臺幣)入帳。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目使用之匯率與當期原始認列或前期財務報表換算之匯率不同所產生之兌換差額，於發生當期認列為損益。報導期間結束日之外幣貨幣性項目依當日匯率換算為功能性貨幣，因而發生之兌換差額認列為損益。

(四)租賃

- 1.營業租賃之租賃收益按直線基礎於租賃期間認列為收益。因協商與安排營業租賃所產生之原始直接成本，加計至租賃資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間認列為費用。為達成租賃安排而提供予承租人之誘因總利益於租賃期間內以平均法(直線法)認列為租金收入之減少。
- 2.營業租賃之租賃租金給付(不包括保險及維護等服務成本)依平均法(直線法)於租賃期間認列為費用。由出租人提供為達成租賃安排之誘因總利益於租賃期間內以平均法(直線法)認列為租金支出之減少。

(五)金融資產

本公司依經金管會認可之國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」規定，將所持有之金融資產投資分為透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產、無活絡市場之債務工具投資及放款及應收款等類別。

本公司對金融資產交易係採交易日會計，於原始認列時，以公允價值衡量，除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，其他金融資產於原始認列時，尚須加計直接可歸屬於取得該金融資產之交易成本；後續則以公允價值、採有效利息法按攤銷後成本或成本衡量金融資產；本公司僅於對來自該資產現金流量之合約權利終止，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將該項金融資產除列。除列單一金融資產之整體時，其帳面金額與已收取或可收取對價總額加計認列於其他綜合損益之累計金額間之差額認列為損益。

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

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

105年12月31日

1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產：此類金融資產包括持有供交易及除依避險會計指定為被避險項目外，指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。
 - (1) 符合下列情況之一者，分類為持有供交易之金融資產：
 - A. 其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。
 - B. 原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據。
 - C. 屬衍生工具（財務保證合約或被指定為有效之避險工具之衍生工具除外）。
 - (2) 於下列情況之一，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：
 - A. 所持有之金融資產如為應分別認列主契約及嵌入式衍生工具之混合工具，但無法於取得時或後續財務報導期間結束日單獨衡量該嵌入式衍生工具之公允價值。
 - B. 該指定可消除或重大減少如不指定將會因採用不同基礎衡量資產或負債或認列其利益及損失，而產生之衡量或認列不一致（會計配比不當）。
 - C. 該金融資產係以公允價值基礎管理並評估績效，且係以該基礎提供予其主要管理人員。
2. 備供出售金融資產：係指定為備供出售或非屬其他類別之非衍生金融資產。原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價按公允價值衡量，除減損損失、按有效利率法計算之利息收入、股利收入及貨幣性金融資產外幣兌換損益認列於損益外，其餘帳面金額之變動認為其他綜合損益項下「備供出售金融資產未實現評價損益」，並累積於權益項下之累積其他綜合損益。於除列時，將權益項下之利益或損失累積金額重分類至損益，並列報於損益表備供出售金融資產之已實現損益項下。權益投資之股利收入於本公司有權利收取股利之日認列（通常係除息日），並列報於損益表之備供出售金融資產之已實現損益項下。債券投資之利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入。
3. 持有至到期日金融資產：係有積極意圖及能力持有至到期日之債務證券。原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量。利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入。
4. 放款及應收款：係無活絡市場公開報價，且具固定或可決定付款金額之非衍生金融資產，包括放款資產、應收款項、其他金融資產及無活絡市場之債務工具投資。原始認列時按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量，後續評價採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量，惟短期應收款項之利息認列不具重大性之情況除外。利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入。另逾期放款於清償期屆滿後6個月內或有直接證據顯示貸款戶償還財力不足時轉入「催收款項」科目，並停止計息。
5. 無活絡市場之債務工具投資：係指於活絡市場無報價，且具固定或可決定收取金額之非衍生金融資產，於原始認列時，按公允價值加計直接可歸屬於取得之交易成本衡量。原始認列後，採有效利息法按攤銷後成本衡量。利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入，利息收入以外之投資損益列報於損益表「無活絡市場之債務工具投資損益」項下。

(六) 衍生金融工具

衍生金融工具係指本公司於外匯、利率及資本市場上所操作之遠期外匯、換匯、換利、換匯換利及選擇權等交易。衍生金融工具除適用避險會計外，皆為持有供交易。

持有供交易之衍生金融工具原始認列時按公允價值衡量，相關交易成本認列為損益；後續評價依公允價值衡量，並列入當期損益。指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則視避險關係之性

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

105年12月31日

質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

嵌入式衍生工具之風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且主契約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(七)投資關聯企業

本公司與臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併持有被投資公司有表決權股份比例達20%以上，或未達20%但具有重大影響力但非屬子公司或合資權益之企業，該被投資公司為關聯企業。本公司採用權益法處理對關聯企業之投資。在權益法下，投資關聯企業原始依成本認列，取得日後其帳面金額則隨投資者認列所享有之被投資者損益份額而增減。投資者所享有之被投資者損益份額認列於投資者之損益。收取被投資者之利潤分配，則減少該投資之帳面金額。被投資者其他綜合損益之變動造成投資者對被投資者所享之權益份額發生變動時，亦應調整帳面金額。

本公司對關聯企業處分而喪失對關聯企業之重大影響時，任何剩餘投資係以該日之公允價值衡量。歸屬於剩餘投資之關聯企業公允價值加計已處分關聯企業持股之價款與喪失重大影響力時該投資之帳面金額之差額，則認列為損益。本公司對於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之所有金額，自權益重分類為損益。

關聯企業增發新股時，若本公司未按比例認購或取得，致使投資比例發生變動但仍對其有重大影響，該股權淨值變動之增減數係調整「資本公積」及「採用權益法之投資」。但若屬本公司未按比例認購或取得，致使對關聯企業所有權權益減少之情況，則將與該所有權權益減少有關而先前已認列於其他綜合損益之利益或損失，依減少比例重分類為處分損益。

本公司與關聯企業間之交易所產生之未實現利益，已在本公司對該被投資公司之權益範圍內予以消除。未實現損失之消除方法與未實現利益相同，但僅限於未有減損證據之情況下所產生。

當本公司依比例應認列關聯企業之損失份額等於或超過其在關聯企業之權益時，即停止認列其損失，而僅於發生法定義務、推定義務或已代該被投資公司支付款項之範圍內，認列額外之損失及相關負債。

(八)附條件之票券及債券交易

本公司從事附賣回交易時，依實際借出之金額，帳列「附賣回票券及債券投資」，並按約定附賣回交易之利率期間分別計列利息收入，不產生出售損益。

(九)不動產、廠房及設備

不動產、廠房及設備係以取得成本為原始認列時之衡量基礎，包括購買價格、為使有關資產達到能以管理階層所預期方式運作之必要狀態與地點之任何直接成本及拆卸、移除該項目及復原其所在地點之原始估計成本。

投入使用後發生之支出，例如修理及維護費用，於發生時列為當期費用；倘能清楚證明該等支出可讓使用該項資產在日後預期帶來經濟效益增加，且該項目的成本能可靠衡量，則將有關支出予以資本化。該等被重置部分之帳面金額則予以除列。

不動產、廠房及設備之續後評價採成本模式，以成本減除累計折舊與累計減損後之金額列帳。折舊係按平均法(直線法計算，以成本減除估計殘值後之餘額依估計耐用年限計提。

不動產、廠房及設備於取得或後續已使用之一段期間後，所估計之拆除、遷移或回復原狀之義務列為不動產、廠房及設備之成本及負債。不動產、廠房及設備項目每一部分之成本相對於該項目之總成本若屬重大，則該部分單獨提列折舊。

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

105年12月31日

本公司於每一報導期間結束日評估不動產、廠房及設備之折舊方法、耐用年限及殘值。折舊方法、耐用年限及殘值之變動，均視為會計估計變動。

不動產、廠房及設備於處分或預期其使用或處分均不會於未來產生經濟效益時除列。因除列而產生之利益或損失，於該項目除列時列為損益。

(十)投資性不動產

投資性不動產係指持有供賺取租金或資本增值或二者兼具，而非供正常營業出售、用於生產、提供商品或勞務或作為管理目的之不動產。投資性不動產原始認列時以取得成本（包含可直接歸屬之費用、為達到可使用狀態之任何可直接歸屬之其他成本及借款資本化成本）衡量，後續衡量採成本模式處理，相關後續處理包括投入使用後發生之修理及維護費用、折舊方法、耐用年限、殘值及其每年之定期評估等均比照不動產、廠房及設備規定。

當投資性不動產用途變更而重分類為不動產、廠房及設備時，以變更用途時之帳面金額予以重分類。

(十一)無形資產

本公司以無形資產列帳者為「電腦軟體」，係各單位外購或委託外界設計開發之電腦軟體，其支出超過1萬元及使用年限在2年以上者，自購入起分5年採平均法(直線法)攤銷。每一財務報導年度結束日時評估有限耐用年限無形資產之攤銷期間及攤銷方法。攤銷方法、殘值及耐用年限之變動，均視為會計估計變動。

(十二)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，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。

(十三)金融資產減損

非透過損益按公允價值衡量之金融資產，於每個報導日評估減損。當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事件，致使該資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

金融資產減損之客觀證據包括發行人或債務人之重大財務困難、違約（如利息或本金支付之延滯或不償付）、債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增，及由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失等。此外，備供出售權益投資之公允價值大幅或持久性下跌至低於其成本時，亦屬客觀之減損證據。

備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計利益與損失金額將重分類為損益。

備供出售權益工具原先認列於損益之減損損失不得迴轉並認列為損益。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益，並累積於其他權益項目之項下。備供出售債務工具之公允價值回升金額若能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則予以迴轉並認列為損益。

當金融資產以攤銷後成本衡量時，若後續期間減損損失金額減少，且該減少客觀地連結至認列減損後發生之事項，則先前認列之減損損失予以迴轉認列於損益，惟該投資於減損迴轉日之帳面金額不得大於若未認列減損情況下應有之攤銷後成本。

(十四)放款及應收款之減損評估

首先評估個別重大之放款及應收款是否個別存在客觀減損證據，以及非個別重大之放款及應收款是否

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

105 年 12 月 31 日

個別或集體存在客觀減損證據。若個別評估之放款及應收款未存在客觀減損證據，則再納入具類似信用風險之一組放款及應收款中，並集體評估減損。個別評估減損並已認列或持續認列減損損失之放款及應收款，無須納入集體減損評估。

減損金額為放款及應收款之帳面金額與其估計未來現金流量（包括擔保品及相關保險之可回收金額，但不包括尚未發生之未來信用損失）按原始有效利率折現之現值間之差額。放款及應收款之帳面金額藉由備抵帳戶調降，減損金額列為損益。

本公司之授信資產依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及金管會 104 年 7 月 24 日金管保財字第 10402506096 號令規定，備抵呆帳金額不得低於下列各項標準：

1. 第一類放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後之 0.5%、第二類放款資產債權餘額之 2%、第三類放款資產債權餘額之 10%、第四類放款資產債權餘額之 50% 及第五類放款資產債權餘額全部之和。
2. 第一類至第五類放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後全部之和之 1%。
3. 逾期放款及催收款經合理評估已無擔保部分之合計數。
4. 辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款扣除 101 年 1 月 1 日起新增之政策性不動產貸款後債權餘額之 1.5%。
5. 依前 4 點提列備抵呆帳之合計數低於依一般公認會計原則規定評估時，以依一般公認會計原則規定評估之數額為最低提列備抵呆帳之金額。

本公司依行政院主計總處訂頒之「國營事業逾期欠款債權催收款及呆帳處理有關會計事務補充規定」，將符合規定各類放款及債權，經核准後予以轉銷。

(十五)非金融資產減損

本公司於每一財務報導期間結束日評估適用國際會計準則第 36 號之資產是否有減損跡象。如有減損跡象，則估計該資產可回收金額，可回收金額為該資產或現金產出單位之公允價值減出售成本與使用價值孰高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於帳面金額，則將該個別資產或現金產生單位之帳面金額調整減少至可回收金額，並於當期認列減損損失。

本公司於每一報導期間結束日重新評估是否有跡象顯示，商譽以外之非金融資產於以前年度所認列之減損損失可能已不存在或減少。若用以決定可回收金額之估計有任何改變，則迴轉減損損失，以增加個別資產或現金產生單位之帳面金額至其可回收金額，惟不超過若以前年度該個別資產或現金產生單位未認列減損損失之情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面金額。

(十六)金融負債

1. 透過損益按公允價值衡量之金融負債係包括持有供交易金融負債及除依避險會計指定為被避險項目外，原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

(1) 符合下列情況之一者，分類為持有供交易之金融負債：

- A. 其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。
- B. 原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據。
- C. 屬衍生工具（財務保證合約或被指定為有效之避險工具之衍生工具除外）。

(2) 符合下列情況之一者，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

105 年 12 月 31 日

- A. 所持有之金融負債如為應分別認列主契約及嵌入式衍生工具之混合工具，但無法於取得時或後續財務報導期間結束日單獨衡量該嵌入式衍生工具之公允價值。
- B. 該指定可消除或重大減少如不指定將會因採用不同基礎衡量資產或負債或認列其利益及損失，而產生之衡量或認列不一致（會計配比不當）。
- C. 金融負債係以公允價值基礎管理並評估績效，且係以該基礎提供予其主要管理人員。
- (3) 此類金融負債於原始認列時係按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；後續評價按公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失（包含相關利息支出）認列為損益，並列報於損益表之透過損益按公允價值衡量之金融負債損益項下，但指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值變動金額屬信用風險所產生者，除避免會計配比不當之情形或屬放款承諾及財務保證合約須認列於損益外，應認列於其他綜合損益。
2. 其他金融負債係非屬持有供交易且未指定為透過損益按公允價值衡量者，原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價採有效利息法以攤銷後成本衡量。

本公司係於合約義務已履行、取消或到期時，除列金融負債。除列時，其帳面金額與所支付或應支付對價總額（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

(十七)外匯價格變動準備

自 101 年 3 月 1 日起將負債項下之各險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金之部分金額轉列為外匯價格變動準備金之初始金額，並依照「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」提存或沖減。轉列之外匯價格變動準備金初始金額，自 101 年起 3 年內提列特別公積，第一年提列金額不低於稅後初始金額之 1/3，前 2 年累計提列金額不得低於稅後初始金額之 2/3。

另依金管會 104 年 12 月 10 日金管保財字第 10402507871 號令修訂規定，當月除以國外投資總額乘以曝險比率再乘以 0.42‰ 計算應提存金額外，當月有未避險外幣資產兌換利益時，以該金額之 50%，提存本準備金；當月有未避險外幣資產兌換損失時，以該金額之 50%，沖抵本準備金；本準備金每月月底餘額下降至前一年底累積餘額之 20%（以下簡稱沖抵下限）且持續達 3 個月時，將提高未避險外幣資產兌換利益之提存比率為 60%，並至少使本準備金累積餘額回復至沖抵下限之二倍為止。前述累積餘額於 101 年係指本準備金初始金額，本準備金之累積上限為當年底國外投資總額之 9.5%。

另每年就已節省之避險成本轉列特別公積，如當年度盈餘不足轉列，則於以後有盈餘年度補提之，所提之特別公積僅得迴轉後用於盈餘轉增資或彌補虧損。依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」第 9 條規定，人身保險業若當年度有稅後盈餘，就該金額之 10% 提列特別公積。

(十八)負債準備

本公司之保險合約及不論是否具有裁量參與特性之金融工具，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」等規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算師簽證。除團體短期保險各項準備之提列，以實收保險費收入與依財政部 85 年 7 月 25 日台財保 852367814 號函規定計算之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘各項負債準備之提列基礎說明如下：

1. 未滿期保費準備

保險期間 1 年以下尚未屆滿之有效契約、保險期間超過 1 年之傷害保險及約定以 1 年期保險成本方式逐期計算收取費用之投資型保險與萬能保險，係依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

2. 賠款準備

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

105 年 12 月 31 日

(1) 投資型保險、萬能保險與保險期間超過 1 年之人壽保險、健康保險及年金保險業務已報未付保險賠款，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。

(2) 保險期間 1 年以下之業務依下列規定提存賠款準備金：

傷害保險及自 99 年 1 月 1 日起之健康保險及人壽保險，按險別依其過去理賠經驗及費用，以損失發展三角形法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款準備提存，其中已報未付保險賠款，逐案依實際相關資料估算，按險別提存。

3. 責任準備

人壽保險責任準備金以各險報主管機關核准時之生命表及計算責任準備金之預定利率為基礎，依「保險業各種準備金提存辦法」第 12 條規定之修正制及各商品報主管機關核准之計算說明所記載之方式計算提列。

自 92 年保單年度起，凡保險單紅利的計算係適用財政部 80 年 12 月 31 日台財保第 800484251 號函規定之紅利計算公式之有效契約，其當年度因死差損益與利差損益互相抵用而減少之紅利金額，增提列為長期有效契約之責任準備金。

為持續強化有效契約責任準備，自 101 年度起，依行政院金融監督管理委員會 101 年 1 月 19 日金管保財字第 10102500530 號函規定，將依「保險業各種準備金提存辦法」規定計算得收回之重大事故特別準備金金額，轉入提列為「責任準備—重大事故準備收回」。又依金管會 102 年 11 月 21 日金管保財字第 10202124790 號函規定，自 102 年度起無須再新增提列於負債項下，惟依據金管會前開 101 年度函規定已提列之金額，則予繼續保留作為強化準備金。

依行政院金融監督管理委員會 101 年 1 月 19 日金管保財字第 10102500530 號函規定，本公司將因加值型及非加值型營業稅法第十一條規定，將調降營業稅百分之三部分所累計至逾期放款比率低於百分之一時仍未沖銷之備抵呆帳或營業損失準備累計餘額，轉列於責任準備金項下。

4. 特別準備

針對保險期間 1 年以下之保險自留業務提存之特別準備分為「重大事故特別準備」及「危險變動特別準備」，其提存方式如下：

(1) 特別公積—重大事故特別準備

- A. 各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備比率提存。
- B. 發生重大事故之實際自留賠款金額超過新臺幣 3,000 萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之；重大事故特別準備金提存超過 15 年者，依經簽證精算人員評估訂定並依主管機關核准之收回機制辦理。

(2) 特別公積—危險變動特別準備

- A. 各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備沖減後之餘額低於預期賠款時，就其差額之 15% 提存危險變動特別準備。
- B. 各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備沖減之餘額超過預期賠款時，其超過部分，就已提存之危險變動特別準備沖減之。如該險危險變動特別準備不足沖減時，由其他險別已提存之危險變動特別準備沖減之。
- C. 各險危險變動特別準備累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之 30% 時，其超過部分，依收回

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

105年12月31日

規定處理。

特別準備每年新增提存數之稅後餘額提列於權益項下之特別公積科目；依規定可沖減或收回金額之稅後餘額，由提存於權益項下之特別公積之特別準備沖減或收回之。

另，本公司自負債項下所收回之危險變動特別準備金稅後淨額，依台財保字第 0910074195 號函規定全數提列特別公積，且未經主管機關核准不得分配或為其他用途。

分紅人壽保單之銷售，依台財保字第 0910712459 號函規定，於會計年度結算時，按報主管機關備查之「分紅與不分紅人壽保險費用分攤與收入分配辦法」，核定屬於各該年度分紅人壽保單業務（分紅前）之稅前損益，提存「特別準備金—分紅保單紅利準備」，並於紅利宣告日自「特別準備金—分紅保單紅利準備」沖轉，若「特別準備金—分紅保單紅利準備」為負值時，同時提列等額之「特別準備金—紅利風險準備」。

本公司依 103 年 12 月 11 日金管保壽字第 10302125060 號函規定，若保險商品利潤測試為負值時，應依「保險商品利潤測試為負時之相關因應措施處理作業原則」及「保險商品邊際利潤測試結果為負值之具體計算方式及預估計提之金額」等規定計算並提列特別公積。

5. 保費不足準備

- (1) 自 90 年度起訂定之保險期間超過 1 年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較其依規定計算責任準備之保險費為低者，將其未經過繳費期間之保費不足部分提存為保費不足準備。
- (2) 就保險期間 1 年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過 1 年之傷害保險，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及未來預期之保費收入，就其差額按險別提存保費不足準備。

6. 負債適足準備

係依經金管會認可之國際財務報導準則第 4 號規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備。負債適足性測試係依商品類型群組(或以公司整體合約)為測試基礎，並依中華民國精算學會所頒布之「國際財務報導準則第 4 號之精算實務處理準則—合約分類及負債適足性測試」規範，於每一報導期間結束日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額一次認列於損益。

上述各項準備中，責任準備及保費不足準備係採預定利率折現計算，負債適足準備係採最佳估計之投資報酬率折現計算，餘未滿期保費準備、賠款準備及特別準備採未折現方式計算。

(十九) 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，並依相關法令及國際會計準則計算淨資產價值。

依保險業財務報告編製準則規定，專設帳簿之資產及負債，不論是否由保險合約或具金融工具性質之保險契約產生者，皆分別帳列「分離帳戶保險商品資產」及「分離帳戶保險商品負債」項下；專設帳簿之收益及費用，則係指符合國際財務報導準則第 4 號「保險合約」定義(包含裁量參與特性之分離帳戶保險商品)之分離帳戶保險商品之各項收益及費用總和，分別帳列「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」項下。

(二十) 員工福利

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

105年12月31日

1. 短期員工福利

現職員工薪資、年度獎金、帶薪年假、存款優惠利息及非貨幣性福利係於員工提供相關服務之年度內認列。

2. 退休金

本公司編制內職員之退休、撫卹及資遣，係依據「財政部所屬國營金融保險事業人員退休撫卹及資遣辦法」辦理，有關職員退休金之給與，係依第41條之1規定，於指定適用勞基法(86年5月1日)前之工作年資，依第9條規定按月依職員薪點之不同，分別提撥薪資4%~8.5%之公提儲金(確定提撥)，適用勞基法後，停止提撥公提儲金，原提存之公提儲金予以保留；於適用勞基法後之工作年資，依勞基法有關規定計算；另由資方按薪資總額之3%作為保留年資結算給與儲備金(簡稱儲備金)，一併撥交「退休基金監督委員會」管理運用；於退休時，由退休基金、公提儲金及儲備金支付。

另工員退休金之給與，適用勞基法(86年4月30日)以前之工作年資，依「行政院事務管理規則」辦理；於適用勞基法後之工作年資，依勞基法有關規定計算，按月依工員薪資一定比率提撥入「勞工退休準備金專戶」，以供支付工員退休金之用，另依「勞工退休金條例」規定，採用新制者，自94年7月1日起，每月提撥6%入「個人退休金專戶」。

依104年5月29日公教保險法(公保法)及銓敘部104年10月14日退一字第10440257582號函之修正規定，本公司未適用優惠存款制度之職員依法退休(職)、資遣時，如符合公保法第16條及第18條所定條件者，得支領養老年金給付。請領養老年金給付者，其每月退休(職)給與，加計每月可領養老年金給付之總和，最高不得超過其最後在職加保投保俸(薪)額二倍之80%(退休年金給與上限)，且每月可領養老年金給付，其保險年資每滿一年之給付率低於基本年金率(0.75%)時，按基本年金率計給；超過上限年金率(1.3%)時，按上限年金率計給。

依公保法第17條規定計得之每月可領養老年金給付中，屬於超過基本年金率計得之金額(超額年金)，由承保機關(臺灣銀行公教保險部)依公保法審定後，通知負擔財務責任之最後服務機關(構)(即本公司)按月支給被保險人。

就確定提撥計畫而言，本公司依「勞工退休金條例」提撥後，即不負有再支付之義務。

就確定福利計畫而言，獨立精算師使用預計單位福利法決定其確定福利義務之現值及相關當期服務成本；確定福利義務之現值，係以報導期間結束日公債(其幣別與到期日應與確定福利義務之幣別與預計到期日一致)之市場殖利率以折現預計未來現金流量；確定福利計畫之再衡量數係於發生時全數認列於其他綜合損益，並轉列保留盈餘。

有關本公司退休金福利之認列，本年度以105年12月31日為衡量日進行精算評估，其有關揭露事項如下：

	單位：新臺幣千元			
	105年12月31日		104年12月31日	
	職員/警員	工員/約聘雇	職員/警員	工員/約聘雇
(1) 資產負債表認列之金額				
① 確定福利義務現值	291,388	407,212	272,438	425,577
② 計畫資產公允價值	-19,990	-121,580	-13,570	-79,536
③ 淨確定福利負債(資產)	271,398	285,631	258,868	346,041

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

105年12月31日

	105年12月31日		104年12月31日	
	職員/警員	工員/約聘雇	職員/警員	工員/約聘雇
(2)精算假設				
① 折現率	1.70%	1.70%	1.60%	1.60%
② 在職人員薪資增加率	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%

單位：新臺幣千元

	105年12月31日		104年12月31日	
	職員/警員	工員/約聘雇	職員/警員	工員/約聘雇
(3)認列於損益之費用明細表				
① 當期服務成本	27,874	12,343	22,262	11,291
② 前期服務成本				
③ 清償損(益)				
④ 淨利息成本	4,614	4,856	4,812	6,293
⑤ 其他長期員工福利之再衡量數				
⑥ 認列於損益之確定福利成本	32,488	17,199	27,074	17,584

另，本公司超額年金之認列，本年度以 105 年 12 月 31 日為衡量日進行精算評估，其有關揭露事項如下：

單位：新臺幣千元

	105年12月31日	104年12月31日
	職員/警員	職員/警員
(1)資產負債表認列之金額		
① 確定福利義務現值	33,131	29,298
② 計畫資產公允價值		
③ 淨確定福利負債(資產)	33,131	29,298

	105年12月31日	104年12月31日
	職員	職員
(2)精算假設		
① 折現率	1.80%	1.60%

單位：新臺幣千元

	105年12月31日	104年12月31日
	職員	職員
(3)認列於損益之費用明細表		
① 當期服務成本	4,404	3,607
② 前期服務成本		
③ 清償損(益)		
④ 淨利息成本	468	398
⑤ 其他長期員工福利之再衡量數		
⑥ 認列於損益之確定福利成本	4,872	4,004

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

105年12月31日

3.員工優惠存款

本公司提供 97 年 1 月 1 日以前到職之員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

本公司支付現職員工優惠存款之部分，係依應計基礎每月計息，該等優惠存款之利率與市場利率之差額，帳列「優存超額利息」項下；本公司與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，依保險業財務報告編製準則規定，於員工退休時，即適用國際會計準則第 19 號「員工福利」規定，相關精算假設依金管會金管銀法字第 10110000850 號令辦理；當期實際支付數如與所估計退職後福利義務之衡量結果產生差異時，仍視為會計估計變動，並於變動當期認列於損益。

有關本公司退休員工優惠存款福利之認列，本年度以 105 年 12 月 31 日為衡量日進行精算評估，其有關揭露事項如下：

	單位：新臺幣千元			
	105年12月31日		104年12月31日	
	職員/警員	工員/約聘雇	職員/警員	工員/約聘雇
(1)資產負債表認列之金額				
① 確定福利義務現值	92,978	52,353	78,398	46,000
② 計畫資產公允價值	0	0	0	0
③ 淨確定福利負債(資產)	92,978	52,353	78,398	46,000
	105年12月31日		104年12月31日	
	職員/警員	工員/約聘雇	職員/警員	工員/約聘雇
(2)精算假設				
① 折現率	4.00%	4.00%	4.00%	4.00%
② 存入資金報酬率	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
③ 帳戶餘額每年遞減比率	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
④ 優惠存款制度變動機率	50.00%	50.00%	50.00%	50.00%
⑤ 優惠存款利率				
行員儲蓄存款48萬年息13%部分	13.00%	13.00%	13.00%	13.00%
優惠款年息13%部分	13.00%	13.00%	13.00%	13.00%
優惠存款三年期定期儲蓄存款 利率加計3%部分	4.165%	4.165%	4.38%	4.38%
⑥ 存款成本利率(一般大眾存款利率)				
行員儲蓄存款48萬年息13%部分	1.09%	1.09%	1.30%	1.30%
優惠款年息13%部分	1.09%	1.09%	1.30%	1.30%
優惠存款三年期定期儲蓄存款 利率加計3%部分	1.09%	1.09%	1.30%	1.30%

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

105 年 12 月 31 日

	單位：新臺幣千元			
	105年12月31日		104年12月31日	
	職員/警員	工員/約聘雇	職員/警員	工員/約聘雇
(3)認列於損益之費用明細表				
① 當期服務成本				
② 前期服務成本				
③ 清償損(益)				
④ 淨利息成本	3,003	1,773	2,540	1,118
⑤ 當年度認列之精算損失(利益)	26,057	10,754	21,467	20,639
⑥ 認列為損益之費用	29,060	12,526	24,007	21,757

4.其他退休員工福利

包含三節照護金、遺眷照護費用及早期退休員工等照護金，並依國際會計準則第 19 號「員工福利」規定處理；另依據 105 年 11 月 21 日銀人資第 10500045391 號函-退休員工三節慰問金，自 106 年 1 月 1 日起不予發給。

有關本公司三節照護金、遺眷照護費用及早期退休員工特別照護金福利之認列，本年度以 105 年 12 月 31 日為衡量日進行精算評估，其有關揭露事項如下：

	單位：新臺幣千元			
	105年12月31日		104年12月31日	
	職員/警員	工員/約聘雇	職員/警員	工員/約聘雇
(1)資產負債表認列之金額				
① 確定福利義務現值	70	82	6,432	10,475
② 計畫資產公允價值	0	0	0	0
③ 淨確定福利負債(資產)	70	82	6,432	10,475

	單位：新臺幣千元			
	105年12月31日		104年12月31日	
	職員/警員	工員/約聘雇	職員/警員	工員/約聘雇
(2)精算假設				
① 折現率	1.70%	1.70%	1.60%	1.60%
② 福利年增率	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

	單位：新臺幣千元			
	105年12月31日		104年12月31日	
	職員/警員	工員/約聘雇	職員/警員	工員/約聘雇
(3)認列於損益之費用明細表				
① 當期服務成本	466	448		
② 前期服務成本(註)	-6,781	-10,940	4,699	9,512
③ 清償損(益)				
④ 淨利息成本	102	167	30	7
⑤ 當年度認列之精算損失(利益)			293	623
⑥ 認列於損益之確定福利成本	-6,213	-10,325	5,022	10,142

註：依據 105 年 11 月 21 日銀人資第 10500045391 號函停止發放退休員工三節慰問金，按此規定修正員工福利計畫，對已退人員之前期服務降低福利，屬負的前期服務成本。依 2013 年版 IAS19 規定，前期服務成本應即認列於損益。

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

105年12月31日

(二十一)所得稅

- 1.本公司繳納營利事業所得稅係以國內外盈餘按所得稅法規定之稅率計算，與依所得基本稅額條例計算之基本所得稅額採孰高。
- 2.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部審定數為準。
- 3.本公司依金融控股公司法第49條規定，自民國98年度營利事業所得稅結算申報開始採用連結稅制，以臺灣金融控股股份有限公司為納稅義務人，依所得稅法相關規定合併辦理營利事業所得稅結算申報。採連結稅制合併申報營利事業所得稅時，本公司仍按個別申報之狀況依經金管會認可之國際會計準則第12號「所得稅」等相關規定處理，至因合併申報所得稅所增減之金額一律帳列母公司。

(二十二)保險業務收入與支出

本公司保險合約及具裁量參與特性之金融商品，其首期及續期保費係分別於收款並完成承保手續及屆期收款時認列收入。保單取得成本如佣金費用等，於保險契約生效時，認列為當期費用。直接承保業務並按相關規定計提未滿期保費準備、賠款準備、責任準備、特別準備及保費不足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。

(二十三)或有資產及或有負債

依照本公司會計制度，信託代理與保證資產（負債）均為備忘科目，不表達於資產負債表內。

(二十四)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1萬元者，其支出列費用支出。

三、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

(一)金融工具之公允價值及減損

1.公允價值

本公司持有若干市場並不活絡之金融工具投資，包括無活絡市場報價之金融工具投資，以及市場因市況（例如市場流動性不高）而不再活絡之金融工具投資。當市場不活絡時，通常沒有或僅有少數可觀察之市場數據可供估算衡量金融工具投資之公允價值。決定一項金融工具投資是否存在活絡市場需要管理階層進行判斷。

若本公司某項金融工具投資的市場並不活絡，其公允價值係採用評價技術決定。本公司透過利用獨立第三方（如經紀商或評價服務）的報價或使用內部開發的評價模型，以決定該金融工具投資之公允價值。當價格可自獨立來源公開獲取時，會予以優先採用。但整體而言，會選擇評價來源及/或評價方法，以獲得一種公允價值之決定方法，而該方法可以反應報導結束日市場參與雙方據以進行常規交易之價格。評價方法包括使用近期公平進行之交易、參照其他基本條件類似的工具、折現現金流量分析等，亦可能包括與各個變數（如信用風險及利率）相關之若干假設。使用不同之評價技術或參數假設可能導致公允價值估算結果存有重大差異。

2.減損

(1) 備供出售證券

考量備供出售證券是否存有減損跡象，需要管理階層進行判斷。考量之因素包括金融工具投資之公允價值大幅下跌或持續下跌、發行人或債務人之重大財務困難、違約、債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增等因素綜合評估。

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

105年12月31日

(2) 以攤銷後成本衡量之金融資產

本公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何客觀證據顯示可能產生減損。前述客觀證據通常包括下列資訊：

- A. 發行人或債務人發生顯著財務困難。
- B. 發行人已發生違約之情事，例如支付利息或清償本金發生違約或逾期。
- C. 債權人因經濟或法律因素考量，對發生財務困難之債務人讓步。
- D. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。
- E. 發行人因財務困難而使該金融資產無法在活絡市場中繼續交易。
- F. 發行人因技術、市場、經濟或法令等因素之不利改變，重大影響其經營環境，使權益證券之持有人可能無法收回投資成本。
- G. 權益證券之公允價值發生大幅或持久性之下跌。

分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本公司定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

評估任何金融工具投資資產之減損時所存在之固有風險包括市場實際結果有別於預期，事實及情況於未來可能有所變化且與原先之估計及假設不一致或未來可能會因情況改變而決定出售相關資產。

(二) 保險合約之分類與顯著保險風險移轉測試

本公司須就所簽發之保險單辨識是否承擔保險風險及其他風險等組成要素，並判斷該等合約組成要素是否能夠予以分拆並單獨計算，判斷結果將影響保險合約之分類。此外，本公司尚須就所簽發之保險單是否具有移轉保險風險、保險風險之移轉是否具有商業實質，以及所移轉之保險風險是否具重大性作出重大判斷，並進行顯著保險風險移轉測試，該等判斷結果將影響保險合約之分類。

保險合約組成要素之辨識與分拆及保險合約之分類，影響本公司之收入認列、負債衡量與財務報表之表達。

(三) 保險負債及具金融工具性質之保險契約準備

本公司於衡量保險負債時，係依據「保險業各種準備金提存辦法」。

- 1. 未滿期保費準備係依各險別未到期之危險計算，而準備金提存方式係由精算人員依各險別特性決定之。
- 2. 賠款準備係以損失三角形法估列。其主要假設為損失發展因子及預期賠款率，從而得出最終賠付成本。各險之損失發展因子及預期賠款率係以本公司之歷史賠款經驗為基礎，並考慮費率、理賠管理等公司政策之調整。
- 3. 責任準備之計提採用鎖定成本 (lock-in) 假設，亦即按發單當時的準備金提存利率計提之，並未依現時市場利率提存準備金。
- 4. 負債適足準備係依中華民國精算學會所頒布之「國際財務報導準則第4號之精算實務處理準則—合約分類及負債適足性測試」之規範估算。本公司評估負債適足準備時，對於保險合約未來現金流量之現時估計數，係依據本公司對於未來保險給付、保費收入及相關費用等之合理估計。

上述負債評估過程中所運用之專業判斷將會影響財務報表中有關保險負債淨變動、具金融工具性質之保險契約準備淨變動，以及保險負債及具金融工具性質之保險契約準備之認列金額。

(四) 再保險準備資產

包括分出未滿期保費準備及分出賠款準備。依保險業各種準備金提存辦法、人身保險業辦理認列分出

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

105年12月31日

責任準備之再保險業務應注意事項（原人身保險業辦理分出保險期間超過一年之人身保險業務得於資產負債表認列分出責任準備之再保險業務應注意事項）等規定予以估算。

其中各項再保險準備資產之計算，係由精算人員依據精算原理及對相關假設之合理估計，包括各險別特性、歷史賠款攤回經驗、損失發展因子、預期賠款率、及未來現金流量現時估計數等精算假設而估算，上述評估過程中所運用之專業判斷將會影響財務報表中有關保險負債淨變動以及再保險準備資產之認列金額。

(五)確定福利計畫之退職後福利

退職福利義務之現值係以人口統計及財務等數種假設（包括金管會規定優惠存款適用之相關假設，如折現率至少為 4%，存入資金報酬率 2%，退休金存款提領率至少不低於 1%，優惠存款制度可能變動之機率設定為 50%）之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響退職後福利義務之帳面金額。

決定確定福利成本之假設包含折現率。本公司於每年期末決定適當之折現率，並以該利率計算預估支付退職後福利義務所須之未來現金流出現值。為決定適當之折現率，須參考報導期間結束日高品質公司債或政府公債之市場殖利率，該公司債或政府公債之貨幣及期間與退職後福利義務之貨幣及估計期間一致。

其他退職後福利義務重大假設部分係根據報導期間結束日市場對清償義務期間各項預期及最佳估計。

(六)所得稅費用及遞延所稅資產及負債

本公司部分交易及計算與稅務機關之認定可能產生差異，導致所得稅額具有不確定性。本公司依據該交易及計算是否可能產生額外稅負之評估，認列相關所得稅及遞延所得稅項目。若該等項目之最終課稅結果與原認列金額存有差異，則該差異將影響對所得稅及遞延所得稅項目之認列。

遞延所得稅資產之可回收性評估係依據未來年度獲利能力之評估。若續後獲利能力之估計假設改變，則本公司將相對調整遞延所得稅資產之認列金額。

丁、決算明細表

壹、損益明細表

臺 銀 人 壽 保 險 金 融 保 險

中 華 民 國

上 年 度 決 算 數			科 目 及 營 運 項 目		營 運 單 位	本 年 度 決 算 數		
營 運 量 (千 元)	平 均 利 (費)率	新 臺 幣 營 運 值	名 稱	編 號		營 運 量 (千 元)	平 均 利 (費)率	新 臺 幣 營 運 值
		78,828,127,561.00	金 融 保 險 收 入	4103				56,627,709,841.00
		9,220,209,140.00	利 息 收 入	410301				8,964,694,852.00
12,729,150	3.503%	445,939,202.00	壽 放 息		11,031,484	3.609%	398,166,122.00	
18,406,748	0.584%	107,445,441.00	銀 行 存 款 息		24,670,804	0.419%	103,408,368.00	
10,825,864	2.374%	256,959,359.00	備 供 出 售 金 融 資 產		6,848,867	2.213%	151,552,585.00	
195,781,960	3.079%	6,027,291,886.00	持 有 至 到 期 日 金 融 資 產		204,940,231	3.263%	6,687,598,108.00	
48,961,877	4.563%	2,233,903,696.00	無 活 絡 市 場 之 債 務 工 具 投 資		34,797,320	4.383%	1,525,163,454.00	
6,354,249	0.449%	28,558,630.00	附 賣 回 有 價 證 券 投 資		6,522,075	0.323%	21,095,395.00	
5,047,289	2.376%	119,927,736.00	其 他 金 融 資 產 息		10,895,633	0.712%	77,550,950.00	
		183,190.00	什 項 息				159,870.00	
		31,413,539,935.00	保 費 收 入	410302				41,129,853,133.00
		23,144,641.00	再 保 佣 金 收 入	410303				20,791,286.00
		84,557,814.00	手 續 費 收 入	410305				75,047,678.00
		2,463,061.00	保 險 手 續 費					63,840,569.00
		8,925,645.00	借 券 手 續 費					6,449,800.00
		73,169,108.00	什 項 手 續 費					4,757,309.00
		28,756,360.00	攤 回 再 保 賠 款 與 給 付	410321				25,080,788.00
		529,487,233.00	分 離 帳 戶 保 險 商 品 收 益	410322				3,366,786.00
		33,183,534,968.00	收 回 責 任 準 備	410324				751,032,367.00
		33,102,382,591.00	收 回 壽 險 責 任 準 備					660,632,662.00
		81,152,377.00	退 保 收 益					90,399,705.00
			收 回 未 滿 期 保 費 準 備	410325				28,444,151.00
		88,905,880.00	收 回 特 別 準 備	410326				756,189.00
		506,832,463.00	收 回 外 匯 價 格 變 動 準 備	410333				444,432,423.00
		1,498,839,193.00	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 利 益	410342				3,373,431,557.00
		766,195,495.00	備 供 出 售 金 融 資 產 之 已 實 現 利 益	410344				1,568,580,877.00
		37,168,176.00	持 有 至 到 期 日 金 融 資 產 之 已 實 現 利 益	410345				242,197,754.00
		91,425,124.00	無 活 絡 市 場 之 債 務 工 具 投 資 利 益	410348				
		1,355,531,139.00	外 幣 兌 換 利 益	410353				
		78,828,127,561.00	合 計					56,627,709,841.00

股份有限公司
收入明細表

105 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減					
營 運 量 (千 元)	平均利 (費)率	新 臺 幣 營 運 值	營 運 量 (千 元)	%	平均利 (費)率	%	營 運 值	%
		52,262,810,000.00					4,364,899,841.00	8.35
		7,546,369,000.00					1,418,325,852.00	18.79
12,400,000	3.440%	426,680,000.00	-1,368,516	-11.04	0.169%	4.92	-28,513,878.00	-6.68
6,534,025	0.150%	9,888,000.00	18,136,779	277.57	0.269%	179.47	93,520,368.00	945.80
12,309,167	1.530%	188,292,000.00	-5,460,300	-44.36	0.683%	44.63	-36,739,415.00	-19.51
169,117,555	2.760%	4,668,611,000.00	35,822,676	21.18	0.503%	18.23	2,018,987,108.00	43.25
53,089,946	3.960%	2,103,083,000.00	-18,292,626	-34.46	0.423%	10.68	-577,919,546.00	-27.48
3,050,000	0.740%	22,570,000.00	3,472,075	113.84	-0.417%	-56.30	-1,474,605.00	-6.53
7,430,475	1.710%	127,245,000.00	3,465,158	46.63	-0.998%	-58.37	-49,694,050.00	-39.05
							159,870.00	—
		27,913,846,000.00					13,216,007,133.00	47.35
		20,186,000.00					605,286.00	3.00
		71,685,000.00					3,362,678.00	4.69
		62,470,000.00					1,370,569.00	2.19
		9,135,000.00					-2,685,200.00	-29.39
		80,000.00					4,677,309.00	5,846.64
		21,881,000.00					3,199,788.00	14.62
		150,000,000.00					-146,633,214.00	-97.76
		14,179,563,000.00					-13,428,530,633.00	-94.70
		14,179,563,000.00					-13,518,930,338.00	-95.34
							90,399,705.00	—
							28,444,151.00	—
		15,931,000.00					-15,174,811.00	-95.25
							444,432,423.00	—
		36,816,000.00					3,336,615,557.00	9,062.95
		2,271,638,000.00					-703,057,123.00	-30.95
		20,450,000.00					221,747,754.00	1,084.34
		14,445,000.00					-14,445,000.00	-100.00
		52,262,810,000.00					4,364,899,841.00	8.35

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 105 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	本年度決算數與 預算數比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
275,437,491.00	其他營業收入	4198	270,723,948.00	343,525,000.00	-72,801,052.00	-21.19
274,372,374.00	投資性不動產收入	419801	270,723,755.00	343,525,000.00	-72,801,245.00	-21.19
1,065,117.00	什項營業收入	419898	193.00		193.00	—
275,437,491.00	合 計		270,723,948.00	343,525,000.00	-72,801,052.00	-21.19

臺銀人壽保險股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 105 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	本年度決算數與 預算數比較增減	
	名稱	編號			金額	%
63,353,308.00	其他營業外收入	4998	99,895,464.00	16,000,000.00	83,895,464.00	524.35
1,189,676.00	賠償收入	499802	13,571,549.00		13,571,549.00	—
62,163,632.00	什項收入	499898	86,323,915.00	16,000,000.00	70,323,915.00	439.52
63,353,308.00	合 計		99,895,464.00	16,000,000.00	83,895,464.00	524.35

臺 銀 人 壽 保 險
金 融 保 險
中 華 民 國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
81,652,399,009.00	金 融 保 險 成 本	5103	59,946,052,532.00		59,946,052,532.00
199,684,104.00	利 息 費 用	510301	145,582,796.00		145,582,796.00
199,684,104.00	租 金 與 利 息	5103014	145,582,796.00		145,582,796.00
199,684,104.00	利 息	51030146	145,582,796.00		145,582,796.00
81,443,950.00	保 險 費 用	510302	90,911,268.00		90,911,268.00
81,443,950.00	服 務 費 用	5103022	90,911,268.00		90,911,268.00
81,443,950.00	保 險 費	51030226	90,911,268.00		90,911,268.00
306,292,378.00	承 保 費 用	510303	291,705,750.00		291,705,750.00
306,292,378.00	服 務 費 用	5103032	291,705,750.00		291,705,750.00
306,292,378.00	棧 儲 、 包 裝 、 代 理 及 加 工 費	51030327	291,705,750.00		291,705,750.00
2,287,230,326.00	佣 金 費 用	510304	2,931,960,511.00		2,931,960,511.00
2,287,230,326.00	服 務 費 用	5103042	2,931,960,511.00		2,931,960,511.00
2,287,230,326.00	棧 儲 、 包 裝 、 代 理 及 加 工 費	51030427	2,931,960,511.00		2,931,960,511.00
142,870,761.00	手 續 費 用	510305	96,476,674.00		96,476,674.00
142,870,761.00	服 務 費 用	5103052	96,476,674.00		96,476,674.00
142,870,761.00	棧 儲 、 包 裝 、 代 理 及 加 工 費	51030527	96,476,674.00		96,476,674.00
122,479,654.00	各 項 提 存	510311	8,482,113.00		8,482,113.00
122,479,654.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103118	8,482,113.00		8,482,113.00
122,479,654.00	提 存	51031183	8,482,113.00		8,482,113.00
45,980,108.00	安 定 基 金 費 用	510313	81,384,765.00		81,384,765.00
45,980,108.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103138	81,384,765.00		81,384,765.00
45,980,108.00	提 存	51031383	81,384,765.00		81,384,765.00
71,497,665,194.00	保 險 賠 款 與 給 付	510321	47,701,169,943.00		47,701,169,943.00
71,497,665,194.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103218	47,701,169,943.00		47,701,169,943.00
71,497,665,194.00	賠 償 給 付	51032182	47,701,169,943.00		47,701,169,943.00

股份有限公司

成本明細表

105 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
52,663,372,000.00		52,663,372,000.00	7,282,680,532.00	13.83		7,282,680,532.00
164,046,000.00		164,046,000.00	-18,463,204.00	-11.25		-18,463,204.00
164,046,000.00		164,046,000.00	-18,463,204.00	-11.25		-18,463,204.00
164,046,000.00		164,046,000.00	-18,463,204.00	-11.25		-18,463,204.00
73,191,000.00		73,191,000.00	17,720,268.00	24.21		17,720,268.00
73,191,000.00		73,191,000.00	17,720,268.00	24.21		17,720,268.00
73,191,000.00		73,191,000.00	17,720,268.00	24.21		17,720,268.00
340,294,000.00		340,294,000.00	-48,588,250.00	-14.28		-48,588,250.00
340,294,000.00		340,294,000.00	-48,588,250.00	-14.28		-48,588,250.00
340,294,000.00		340,294,000.00	-48,588,250.00	-14.28		-48,588,250.00
1,801,641,000.00		1,801,641,000.00	1,130,319,511.00	62.74		1,130,319,511.00
1,801,641,000.00		1,801,641,000.00	1,130,319,511.00	62.74		1,130,319,511.00
1,801,641,000.00		1,801,641,000.00	1,130,319,511.00	62.74		1,130,319,511.00
103,201,000.00		103,201,000.00	-6,724,326.00	-6.52		-6,724,326.00
103,201,000.00		103,201,000.00	-6,724,326.00	-6.52		-6,724,326.00
103,201,000.00		103,201,000.00	-6,724,326.00	-6.52		-6,724,326.00
35,400,000.00		35,400,000.00	-26,917,887.00	-76.04		-26,917,887.00
35,400,000.00		35,400,000.00	-26,917,887.00	-76.04		-26,917,887.00
35,400,000.00		35,400,000.00	-26,917,887.00	-76.04		-26,917,887.00
48,849,000.00		48,849,000.00	32,535,765.00	66.60		32,535,765.00
48,849,000.00		48,849,000.00	32,535,765.00	66.60		32,535,765.00
48,849,000.00		48,849,000.00	32,535,765.00	66.60		32,535,765.00
49,356,677,000.00		49,356,677,000.00	-1,655,507,057.00	-3.35		-1,655,507,057.00
49,356,677,000.00		49,356,677,000.00	-1,655,507,057.00	-3.35		-1,655,507,057.00
49,356,677,000.00		49,356,677,000.00	-1,655,507,057.00	-3.35		-1,655,507,057.00

臺 銀 人 壽 保 險
金 融 保 險
中 華 民 國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
529,487,233.00	分離帳戶保險商品費用	510322	3,366,786.00		3,366,786.00
529,487,233.00	損失與賠償給付	5103228	3,366,786.00		3,366,786.00
509,536,092.00	賠償給付	51032282	1,049,876.00		1,049,876.00
19,951,141.00	提 存	51032283	2,316,910.00		2,316,910.00
3,453,412.00	提存未滿期保費準備	510325			
3,453,412.00	損失與賠償給付	5103258			
3,453,412.00	提 存	51032583			
633,998.00	提存賠款準備	510327	11,861,170.00		11,861,170.00
633,998.00	損失與賠償給付	5103278	11,861,170.00		11,861,170.00
633,998.00	提 存	51032783	11,861,170.00		11,861,170.00
1,689,610,928.00	提存保費不足準備	510330	2,248,140,911.00		2,248,140,911.00
1,689,610,928.00	損失與賠償給付	5103308	2,248,140,911.00		2,248,140,911.00
1,689,610,928.00	提 存	51033083	2,248,140,911.00		2,248,140,911.00
	提存外匯價格變動準備	510333			
	損失與賠償給付	5103338			
	提 存	51033383			
4,745,566,963.00	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343	2,638,330,940.00		2,638,330,940.00
4,745,566,963.00	損失與賠償給付	5103438	2,638,330,940.00		2,638,330,940.00
4,745,566,963.00	各項損失	51034381	2,638,330,940.00		2,638,330,940.00
	損失與賠償給付	5103488	24.00		24.00
	各項損失	51034881	24.00		24.00
	外幣兌換損失	510353	3,696,678,881.00		3,696,678,881.00
	損失與賠償給付	5103538	3,696,678,881.00		3,696,678,881.00
	各項損失	51035381	3,696,678,881.00		3,696,678,881.00
81,652,399,009.00	合 計		59,946,052,532.00		59,946,052,532.00

股份有限公司

成本明細表

105 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
150,000,000.00		150,000,000.00	-146,633,214.00	-97.76		-146,633,214.00
150,000,000.00		150,000,000.00	-146,633,214.00	-97.76		-146,633,214.00
118,582,000.00		118,582,000.00	-117,532,124.00	-99.11		-117,532,124.00
31,418,000.00		31,418,000.00	-29,101,090.00	-92.63		-29,101,090.00
47,993,000.00		47,993,000.00	-47,993,000.00	-100.00		-47,993,000.00
47,993,000.00		47,993,000.00	-47,993,000.00	-100.00		-47,993,000.00
47,993,000.00		47,993,000.00	-47,993,000.00	-100.00		-47,993,000.00
13,224,000.00		13,224,000.00	-1,362,830.00	-10.31		-1,362,830.00
13,224,000.00		13,224,000.00	-1,362,830.00	-10.31		-1,362,830.00
13,224,000.00		13,224,000.00	-1,362,830.00	-10.31		-1,362,830.00
382,024,000.00		382,024,000.00	1,866,116,911.00	488.48		1,866,116,911.00
382,024,000.00		382,024,000.00	1,866,116,911.00	488.48		1,866,116,911.00
382,024,000.00		382,024,000.00	1,866,116,911.00	488.48		1,866,116,911.00
146,832,000.00		146,832,000.00	-146,832,000.00	-100.00		-146,832,000.00
146,832,000.00		146,832,000.00	-146,832,000.00	-100.00		-146,832,000.00
146,832,000.00		146,832,000.00	-146,832,000.00	-100.00		-146,832,000.00
			2,638,330,940.00	—		2,638,330,940.00
			2,638,330,940.00	—		2,638,330,940.00
			2,638,330,940.00	—		2,638,330,940.00
			24.00	—		24.00
			24.00	—		24.00
			3,696,678,881.00	—		3,696,678,881.00
			3,696,678,881.00	—		3,696,678,881.00
			3,696,678,881.00	—		3,696,678,881.00
52,663,372,000.00		52,663,372,000.00	7,282,680,532.00	13.83		7,282,680,532.00

臺銀人壽保險
其他營業
中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
112,794,688.00	其 他 營 業 成 本	5198	110,488,863.00	94,831,334.00	15,657,529.00
105,829,734.00	投 資 性 不 動 產 費 用	519801	110,458,637.00	94,801,108.00	15,657,529.00
3,337,697.00	服 務 費 用	5198012	3,247,062.00	400,606.00	2,846,456.00
2,627,991.00	修 理 保 養 與 保 固 費	51980125	2,412,296.00		2,412,296.00
195,156.00	保 險 費	51980126	400,606.00	400,606.00	
129,000.00	棧 儲 、 包 裝 、 代 理 及 加 工 費	51980127	103,500.00		103,500.00
385,550.00	專 業 服 務 費	51980128	330,660.00		330,660.00
70,429,377.00	折 舊 及 攤 銷	5198015	71,254,559.00	71,254,559.00	
70,429,377.00	其 他 折 舊 性 資 產 折 舊	51980157	71,254,559.00	71,254,559.00	
29,640,829.00	稅 捐 與 規 費	5198016	32,672,874.00	19,861,801.00	12,811,073.00
6,488,318.00	土 地 稅	51980162	8,573,364.00	8,573,364.00	
10,311,561.00	房 屋 稅	51980164	11,288,437.00	11,288,437.00	
12,840,950.00	消 費 與 行 為 稅	51980165	12,811,073.00		12,811,073.00
2,421,831.00	會 費 、 捐 助 與 分 攤	5198017	3,284,142.00	3,284,142.00	
2,421,831.00	分 攤	51980173	3,284,142.00	3,284,142.00	
6,964,954.00	什 項 營 業 成 本	519898	30,226.00	30,226.00	
6,964,954.00	服 務 費 用	5198982	1,201.00	1,201.00	
6,964,954.00	棧 儲 、 包 裝 、 代 理 及 加 工 費	51989827	1,201.00	1,201.00	
	其 他 費 用	5198984	29,025.00	29,025.00	
	其 他 費 用	51989891	29,025.00	29,025.00	
112,794,688.00	合 計		110,488,863.00	94,831,334.00	15,657,529.00

股份有限公司
成本明細表

105 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 與 預 算 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
125,422,000.00	104,933,000.00	20,489,000.00	-14,933,137.00	-11.91	-10,101,666.00	-4,831,471.00
125,422,000.00	104,933,000.00	20,489,000.00	-14,963,363.00	-11.93	-10,131,892.00	-4,831,471.00
4,273,000.00	172,000.00	4,101,000.00	-1,025,938.00	-24.01	228,606.00	-1,254,544.00
2,743,000.00		2,743,000.00	-330,704.00	-12.06		-330,704.00
172,000.00	172,000.00		228,606.00	132.91	228,606.00	
168,000.00		168,000.00	-64,500.00	-38.39		-64,500.00
1,190,000.00		1,190,000.00	-859,340.00	-72.21		-859,340.00
79,897,000.00	79,897,000.00		-8,642,441.00	-10.82	-8,642,441.00	
79,897,000.00	79,897,000.00		-8,642,441.00	-10.82	-8,642,441.00	
38,736,000.00	22,348,000.00	16,388,000.00	-6,063,126.00	-15.65	-2,486,199.00	-3,576,927.00
7,632,000.00	7,632,000.00		941,364.00	12.33	941,364.00	
14,716,000.00	14,716,000.00		-3,427,563.00	-23.29	-3,427,563.00	
16,388,000.00		16,388,000.00	-3,576,927.00	-21.83		-3,576,927.00
2,516,000.00	2,516,000.00		768,142.00	30.53	768,142.00	
2,516,000.00	2,516,000.00		768,142.00	30.53	768,142.00	
			30,226.00	—	30,226.00	
			1,201.00	—	1,201.00	
			1,201.00	—	1,201.00	
			29,025.00	—	29,025.00	
			29,025.00	—	29,025.00	
125,422,000.00	104,933,000.00	20,489,000.00	-14,933,137.00	-11.91	-10,101,666.00	-4,831,471.00

臺銀人壽保險

業務費用

中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
229,847,012.00	用 人 費 用	5202011	234,768,963.00	199,110,309.00	35,658,654.00
121,814,707.00	正 式 員 額 薪 資	52020111	130,128,324.00	130,128,324.00	
1,775,445.00	臨 時 人 員 薪 資	52020112	1,767,759.00	1,767,759.00	
10,706,765.00	超 時 工 作 報 酬	52020113	11,505,272.00	11,505,272.00	
247,642.00	津 貼	52020114	44,832.00	44,832.00	
30,671,712.00	獎 金	52020115	35,796,387.00	22,578,468.00	13,217,919.00
37,485,629.00	退 休 及 卹 償 金	52020116	23,283,795.00	23,283,795.00	
27,144,576.00	福 利 費	52020118	32,241,612.00	9,800,877.00	22,440,735.00
536.00	提 繳 費	52020119	982.00	982.00	
117,830,580.00	服 務 費 用	5202012	111,132,980.00	8,463,774.00	102,669,206.00
3,181,899.00	水 電 費	52020121	4,249,107.00		4,249,107.00
23,667,959.00	郵 電 費	52020122	24,591,376.00		24,591,376.00
1,711,102.00	旅 運 費	52020123	1,494,548.00	1,494,548.00	
52,069,071.00	印 刷 裝 訂 與 廣 告 費	52020124	48,256,628.00		48,256,628.00
3,654,384.00	修 理 保 養 與 保 固 費	52020125	4,211,382.00	4,211,382.00	
289,348.00	保 險 費	52020126	285,368.00	285,368.00	
1,563,908.00	棧 儲、包 裝、代 理 及 加 工 費	52020127	2,472,476.00	2,472,476.00	
23,398,075.00	專 業 服 務 費	52020128	18,449,984.00		18,449,984.00
8,294,834.00	公 共 關 係 費	52020129	7,122,111.00		7,122,111.00
3,439,452.00	材 料 及 用 品 費	5202013	3,783,411.00	3,783,411.00	
456,199.00	使 用 材 料 費	52020131	450,601.00	450,601.00	
2,983,253.00	用 品 消 耗	52020132	3,332,810.00	3,332,810.00	

股份有限公司

明 細 表

105 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
258,098,000.00	226,419,000.00	31,679,000.00	-23,329,037.00	-9.04	-27,308,691.00	3,979,654.00
153,090,000.00	153,090,000.00		-22,961,676.00	-15.00	-22,961,676.00	
1,891,000.00	1,891,000.00		-123,241.00	-6.52	-123,241.00	
11,862,000.00	11,862,000.00		-356,728.00	-3.01	-356,728.00	
45,000.00	45,000.00		-168.00	-0.37	-168.00	
41,328,000.00	25,830,000.00	15,498,000.00	-5,531,613.00	-13.38	-3,251,532.00	-2,280,081.00
22,423,000.00	22,423,000.00		860,795.00	3.84	860,795.00	
27,456,000.00	11,275,000.00	16,181,000.00	4,785,612.00	17.43	-1,474,123.00	6,259,735.00
3,000.00	3,000.00		-2,018.00	-67.27	-2,018.00	
125,456,000.00	11,976,000.00	113,480,000.00	-14,323,020.00	-11.42	-3,512,226.00	-10,810,794.00
4,344,000.00		4,344,000.00	-94,893.00	-2.18		-94,893.00
25,266,000.00		25,266,000.00	-674,624.00	-2.67		-674,624.00
1,459,000.00	1,459,000.00		35,548.00	2.44	35,548.00	
50,280,000.00		50,280,000.00	-2,023,372.00	-4.02		-2,023,372.00
8,450,000.00	8,450,000.00		-4,238,618.00	-50.16	-4,238,618.00	
330,000.00	330,000.00		-44,632.00	-13.52	-44,632.00	
1,737,000.00	1,737,000.00		735,476.00	42.34	735,476.00	
23,590,000.00		23,590,000.00	-5,140,016.00	-21.79		-5,140,016.00
10,000,000.00		10,000,000.00	-2,877,889.00	-28.78		-2,877,889.00
5,788,000.00	5,788,000.00		-2,004,589.00	-34.63	-2,004,589.00	
360,000.00	360,000.00		90,601.00	25.17	90,601.00	
5,428,000.00	5,428,000.00		-2,095,190.00	-38.60	-2,095,190.00	

臺銀人壽保險

業 務 費 用

中 華 民 國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
55,559,417.00	租 金 與 利 息	5202014	54,606,494.00	6,325,599.00	48,280,895.00
6,000,332.00	房 租	52020142	5,354,525.00	5,354,525.00	
48,515,540.00	機 器 租 金	52020143	48,280,895.00		48,280,895.00
	交 通 及 運 輸 設 備 租 金	52020144	142,730.00	142,730.00	
1,043,545.00	什 項 設 備 租 金	52020145	828,344.00	828,344.00	
19,468,907.00	折 舊 及 攤 銷	5202015	19,338,304.00	19,338,304.00	
10,402,340.00	房 屋 折 舊	52020152	10,564,851.00	10,564,851.00	
3,225,564.00	機 械 及 設 備 折 舊	52020153	3,372,815.00	3,372,815.00	
711,799.00	交 通 及 運 輸 設 備 折 舊	52020154	733,831.00	733,831.00	
715,656.00	什 項 設 備 折 舊	52020155	709,701.00	709,701.00	
494,599.00	租 賃 資 產 及 租 賃 權 益 改 良 折 舊	52020156			
3,918,949.00	攤 銷	52020158	3,957,106.00	3,957,106.00	
18,014,913.00	稅 捐 與 規 費	5202016	15,444,784.00	4,078,542.00	11,366,242.00
954,141.00	土 地 稅	52020162	1,320,024.00	1,320,024.00	
2,743,918.00	房 屋 稅	52020164	2,657,243.00	2,657,243.00	
9,443,699.00	消 費 與 行 為 稅	52020165	9,673,478.00	61,070.00	9,612,408.00
4,873,155.00	規 費	52020167	1,794,039.00	40,205.00	1,753,834.00
7,126,030.00	會 費 、 捐 助 與 分 攤	5202017	6,873,474.00	1,677,285.00	5,196,189.00
1,805,551.00	會 費	52020171	1,677,285.00	1,677,285.00	
5,320,479.00	分 攤	52020173	5,196,189.00		5,196,189.00
451,286,311.00	合 計		445,948,410.00	242,777,224.00	203,171,186.00

註:表內管制性項目本年度決算數如下:

國外旅費42,691.00元,公共關係費7,122,111.00元,廣告費24,163,927.00元,業務宣導費11,839,795.00元,服裝437,500.00元,傷病醫藥費133,000.00元及體育活動費93,000.00元。

股份有限公司

明 細 表

105 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
84,786,000.00	1,934,000.00	82,852,000.00	-30,179,506.00	-35.59	4,391,599.00	-34,571,105.00
962,000.00	962,000.00		4,392,525.00	456.60	4,392,525.00	
82,852,000.00		82,852,000.00	-34,571,105.00	-41.73		-34,571,105.00
			142,730.00	—	142,730.00	
972,000.00	972,000.00		-143,656.00	-14.78	-143,656.00	
24,423,000.00	24,423,000.00		-5,084,696.00	-20.82	-5,084,696.00	
10,067,000.00	10,067,000.00		497,851.00	4.95	497,851.00	
8,547,000.00	8,547,000.00		-5,174,185.00	-60.54	-5,174,185.00	
761,000.00	761,000.00		-27,169.00	-3.57	-27,169.00	
832,000.00	832,000.00		-122,299.00	-14.70	-122,299.00	
4,216,000.00	4,216,000.00		-258,894.00	-6.14	-258,894.00	
14,058,000.00	4,024,000.00	10,034,000.00	1,386,784.00	9.86	54,542.00	1,332,242.00
1,202,000.00	1,202,000.00		118,024.00	9.82	118,024.00	
2,727,000.00	2,727,000.00		-69,757.00	-2.56	-69,757.00	
7,592,000.00	58,000.00	7,534,000.00	2,081,478.00	27.42	3,070.00	2,078,408.00
2,537,000.00	37,000.00	2,500,000.00	-742,961.00	-29.29	3,205.00	-746,166.00
8,846,000.00	1,366,000.00	7,480,000.00	-1,972,526.00	-22.30	311,285.00	-2,283,811.00
1,366,000.00	1,366,000.00		311,285.00	22.79	311,285.00	
7,480,000.00		7,480,000.00	-2,283,811.00	-30.53		-2,283,811.00
521,455,000.00	275,930,000.00	245,525,000.00	-75,506,590.00	-14.48	-33,152,776.00	-42,353,814.00

臺銀人壽保險

管 理 費 用

中 華 民 國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
115,572,996.00	用 人 費 用	5203011	118,330,739.00	111,120,496.00	7,210,243.00
69,025,029.00	正 式 員 額 薪 資	52030111	74,230,419.00	74,230,419.00	
6,228,321.00	超 時 工 作 報 酬	52030113	6,356,947.00	6,356,947.00	
120,000.00	津 貼	52030114	120,000.00	120,000.00	
16,692,027.00	獎 金	52030115	19,476,165.00	12,265,922.00	7,210,243.00
19,255,269.00	退 休 及 卹 償 金	52030116	12,857,160.00	12,857,160.00	
4,251,712.00	福 利 費	52030118	5,289,501.00	5,289,501.00	
638.00	提 繳 費	52030119	547.00	547.00	
6,143,896.00	服 務 費 用	5203012	4,779,142.00	2,404,441.00	2,374,701.00
1,378,214.00	水 電 費	52030121	1,202,959.00		1,202,959.00
1,446,445.00	郵 電 費	52030122	766,096.00		766,096.00
833,317.00	旅 運 費	52030123	575,470.00	575,470.00	
368,824.00	印 刷 裝 訂 與 廣 告 費	52030124	405,646.00		405,646.00
568,662.00	修 理 保 養 與 保 固 費	52030125	839,838.00	839,838.00	
164,894.00	保 險 費	52030126	148,582.00	148,582.00	
421,674.00	棧 儲 、 包 裝 、 代 理 及 加 工 費	52030127	412,355.00	412,355.00	
961,866.00	專 業 服 務 費	52030128	428,196.00	428,196.00	

股份有限公司

明 細 表

105 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
118,175,000.00	110,679,000.00	7,496,000.00	155,739.00	0.13	441,496.00	-285,757.00
76,879,000.00	76,879,000.00		-2,648,581.00	-3.45	-2,648,581.00	
6,630,000.00	6,630,000.00		-273,053.00	-4.12	-273,053.00	
120,000.00	120,000.00		0.00	0.00	0.00	
19,989,000.00	12,493,000.00	7,496,000.00	-512,835.00	-2.57	-227,078.00	-285,757.00
9,010,000.00	9,010,000.00		3,847,160.00	42.70	3,847,160.00	
5,546,000.00	5,546,000.00		-256,499.00	-4.62	-256,499.00	
1,000.00	1,000.00		-453.00	-45.30	-453.00	
5,677,000.00	1,948,000.00	3,729,000.00	-897,858.00	-15.82	456,441.00	-1,354,299.00
1,356,000.00		1,356,000.00	-153,041.00	-11.29		-153,041.00
1,923,000.00		1,923,000.00	-1,156,904.00	-60.16		-1,156,904.00
732,000.00	732,000.00		-156,530.00	-21.38	-156,530.00	
450,000.00		450,000.00	-44,354.00	-9.86		-44,354.00
625,000.00	625,000.00		214,838.00	34.37	214,838.00	
189,000.00	189,000.00		-40,418.00	-21.39	-40,418.00	
387,000.00	387,000.00		25,355.00	6.55	25,355.00	
15,000.00	15,000.00		413,196.00	2,754.64	413,196.00	

臺銀人壽保險

管 理 費 用

中 華 民 國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
1,410,868.00	材 料 及 用 品 費	5203013	1,291,973.00	1,291,973.00	
108,518.00	使 用 材 料 費	52030131	118,815.00	118,815.00	
1,302,350.00	用 品 消 耗	52030132	1,173,158.00	1,173,158.00	
3,363,896.00	租 金 與 利 息	5203014	2,801,345.00	2,801,345.00	
3,049,615.00	房 租	52030142	2,613,228.00	2,613,228.00	
314,281.00	什 項 設 備 租 金	52030145	188,117.00	188,117.00	
12,903,714.00	折 舊 及 攤 銷	5203015	10,685,895.00	10,685,895.00	
4,157,348.00	房 屋 折 舊	52030152	3,759,316.00	3,759,316.00	
5,952,950.00	機 械 及 設 備 折 舊	52030153	5,657,548.00	5,657,548.00	
840,634.00	交 通 及 運 輸 設 備 折 舊	52030154	700,028.00	700,028.00	
680,947.00	什 項 設 備 折 舊	52030155	569,003.00	569,003.00	
1,271,835.00	租 賃 資 產 及 租 賃 權 益 改 良 折 舊	52030156			
2,355,986.00	稅 捐 與 規 費	5203016	2,380,740.00	2,380,740.00	
817,378.00	土 地 稅	52030162	897,098.00	897,098.00	
1,478,558.00	房 屋 稅	52030164	1,424,982.00	1,424,982.00	
43,820.00	消 費 與 行 為 稅	52030165	36,700.00	36,700.00	
16,230.00	規 費	52030167	21,960.00	21,960.00	
3,149,707.00	會 費 、 捐 助 與 分 攤	5203017	3,143,472.00	3,143,472.00	
3,149,707.00	分 攤	52030173	3,143,472.00	3,143,472.00	
144,901,063.00	合 計		143,413,306.00	133,828,362.00	9,584,944.00

註：表內管制性項目本年度決算數如下：

國外旅費186,886.00元，服裝222,500.00元，傷病醫藥費101,500.00元及體育活動費54,000.00元。

股份有限公司

明 細 表

105 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
1,642,000.00	1,642,000.00		-350,027.00	-21.32	-350,027.00	
190,000.00	190,000.00		-71,185.00	-37.47	-71,185.00	
1,452,000.00	1,452,000.00		-278,842.00	-19.20	-278,842.00	
4,212,000.00	4,212,000.00		-1,410,655.00	-33.49	-1,410,655.00	
3,912,000.00	3,912,000.00		-1,298,772.00	-33.20	-1,298,772.00	
300,000.00	300,000.00		-111,883.00	-37.29	-111,883.00	
7,420,000.00	7,420,000.00		3,265,895.00	44.01	3,265,895.00	
4,268,000.00	4,268,000.00		-508,684.00	-11.92	-508,684.00	
1,183,000.00	1,183,000.00		4,474,548.00	378.24	4,474,548.00	
1,183,000.00	1,183,000.00		-482,972.00	-40.83	-482,972.00	
786,000.00	786,000.00		-216,997.00	-27.61	-216,997.00	
2,409,000.00	2,409,000.00		-28,260.00	-1.17	-28,260.00	
923,000.00	923,000.00		-25,902.00	-2.81	-25,902.00	
1,411,000.00	1,411,000.00		13,982.00	0.99	13,982.00	
45,000.00	45,000.00		-8,300.00	-18.44	-8,300.00	
30,000.00	30,000.00		-8,040.00	-26.80	-8,040.00	
3,000,000.00	3,000,000.00		143,472.00	4.78	143,472.00	
3,000,000.00	3,000,000.00		143,472.00	4.78	143,472.00	
142,535,000.00	131,310,000.00	11,225,000.00	878,306.00	0.62	2,518,362.00	-1,640,056.00

臺銀人壽保險
其他營業
中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
146,008.00	研 究 發 展 費 用	529801	332,499.00	303,999.00	28,500.00
	用 人 費 用	5298011	28,500.00		28,500.00
	獎 金	52980115	28,500.00		28,500.00
146,008.00	服 務 費 用	5298012	303,999.00	303,999.00	
92,000.00	印 刷 裝 訂 與 廣 告 費	52980124	272,503.00	272,503.00	
54,008.00	專 業 服 務 費	52980128	31,496.00	31,496.00	
3,428,801.00	員 工 訓 練 費 用	529802	2,745,397.00	2,745,397.00	
3,428,801.00	服 務 費 用	5298022	2,745,397.00	2,745,397.00	
98,646.00	旅 運 費	52980223	119,369.00	119,369.00	
80,885.00	印 刷 裝 訂 與 廣 告 費	52980224	46,910.00	46,910.00	
3,249,270.00	專 業 服 務 費	52980228	2,579,118.00	2,579,118.00	
	材 料 及 用 品 費	5298023			
	用 品 消 耗	52980232			
3,574,809.00	合 計		3,077,896.00	3,049,396.00	28,500.00

註：表內管制性項目本年度決算數：員工訓練費用-國外旅費119,369.00元。

股份有限公司

費用明細表

105 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
700,000.00	700,000.00		-367,501.00	-52.50	-396,001.00	28,500.00
			28,500.00	—		28,500.00
			28,500.00	—		28,500.00
700,000.00	700,000.00		-396,001.00	-56.57	-396,001.00	
360,000.00	360,000.00		-87,497.00	-24.30	-87,497.00	
340,000.00	340,000.00		-308,504.00	-90.74	-308,504.00	
3,951,000.00	3,951,000.00		-1,205,603.00	-30.51	-1,205,603.00	
3,451,000.00	3,451,000.00		-705,603.00	-20.45	-705,603.00	
208,000.00	208,000.00		-88,631.00	-42.61	-88,631.00	
73,000.00	73,000.00		-26,090.00	-35.74	-26,090.00	
3,170,000.00	3,170,000.00		-590,882.00	-18.64	-590,882.00	
500,000.00	500,000.00		-500,000.00	-100.00	-500,000.00	
500,000.00	500,000.00		-500,000.00	-100.00	-500,000.00	
4,651,000.00	4,651,000.00		-1,573,104.00	-33.82	-1,601,604.00	28,500.00

臺銀人壽保險

營業外費用

中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
61,553,112.00	其他營業外費用	5998	134,576,092.00	98,784,323.00	35,791,769.00
35,212,345.00	優存超額利息	599807	35,791,769.00		35,791,769.00
35,212,345.00	租金與利息	5998074	35,791,769.00		35,791,769.00
35,212,345.00	利 息	59980746	35,791,769.00		35,791,769.00
667,323.00	資產報廢損失	599835			
667,323.00	損失與賠償給付	5998358			
667,323.00	各項損失	59983581			
25,673,444.00	什項費用	599898	98,784,323.00	98,784,323.00	
15,594,142.00	用人費用	5998981	8,390,976.00	8,390,976.00	
1,730,075.00	臨時人員薪資	59989812	3,320,071.00	3,320,071.00	
43,500.00	超時工作報酬	59989813	105,740.00	105,740.00	
111,636.00	退休及卹償金	59989816	208,644.00	208,644.00	
13,708,375.00	福利費	59989818	4,755,750.00	4,755,750.00	
556.00	提繳費	59989819	771.00	771.00	
262.00	服務費用	5998982	6,052.00	6,052.00	
262.00	旅運費	59989823			
	棧儲、包裝、代理及加工費	59989827	6,052.00	6,052.00	
297,180.00	會費、捐助與分攤	5998987	50,000.00	50,000.00	
297,180.00	捐 助	59989872	50,000.00	50,000.00	
9,781,860.00	其 他	5998989	90,337,295.00	90,337,295.00	
9,781,860.00	其他費用	59989891	90,337,295.00	90,337,295.00	
61,553,112.00	合 計		134,576,092.00	98,784,323.00	35,791,769.00

股份有限公司

明 細 表

105 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 與 預 算 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
37,550,000.00	13,357,000.00	24,193,000.00	97,026,092.00	258.39	85,427,323.00	11,598,769.00
24,193,000.00		24,193,000.00	11,598,769.00	47.94		11,598,769.00
24,193,000.00		24,193,000.00	11,598,769.00	47.94		11,598,769.00
24,193,000.00		24,193,000.00	11,598,769.00	47.94		11,598,769.00
2,536,000.00	2,536,000.00		-2,536,000.00	-100.00	-2,536,000.00	
2,536,000.00	2,536,000.00		-2,536,000.00	-100.00	-2,536,000.00	
2,536,000.00	2,536,000.00		-2,536,000.00	-100.00	-2,536,000.00	
10,821,000.00	10,821,000.00		87,963,323.00	812.89	87,963,323.00	
10,421,000.00	10,421,000.00		-2,030,024.00	-19.48	-2,030,024.00	
5,040,000.00	5,040,000.00		-1,719,929.00	-34.13	-1,719,929.00	
21,000.00	21,000.00		84,740.00	403.52	84,740.00	
302,000.00	302,000.00		-93,356.00	-30.91	-93,356.00	
5,057,000.00	5,057,000.00		-301,250.00	-5.96	-301,250.00	
1,000.00	1,000.00		-229.00	-22.90	-229.00	
			6,052.00	—	6,052.00	
			6,052.00	—	6,052.00	
400,000.00	400,000.00		-350,000.00	-87.50	-350,000.00	
400,000.00	400,000.00		-350,000.00	-87.50	-350,000.00	
			90,337,295.00	—	90,337,295.00	
			90,337,295.00	—	90,337,295.00	
37,550,000.00	13,357,000.00	24,193,000.00	97,026,092.00	258.39	85,427,323.00	11,598,769.00

貳、資金運用明細表

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105年度

單位：新臺幣元

科 目		決 算 數	可 用 預 算 數			比 較 增 減	本 年 度 保 留 數	
名 稱	編 號		以 前 年 度 保 留 數	本 年 度 預 算 數	本 年 度 奉 准 先 行 辦 理 數			調 整 數
不動產、廠房及設備								
房屋及建築	1403	2,441,400.00	3,570,000.00	4,700,000.00		8,270,000.00	-5,828,600.00	5,302,111.00
房屋及建築		149,052.00						
未完工程		2,292,348.00						
機械及設備	1404	13,451,366.00		23,304,000.00	-114,341.00	23,189,659.00	-9,738,293.00	8,095,500.00
機械及設備		13,451,366.00						
交通及運輸設備	1405	190,826.00		80,000.00	110,826.00	190,826.00	0.00	
交通及運輸設備		190,826.00						
什項設備	1406	377,515.00		374,000.00	3,515.00	377,515.00	0.00	
什項設備		377,515.00						
合 計		16,461,107.00	3,570,000.00	28,458,000.00	0.00	32,028,000.00	-15,566,893.00	13,397,611.00

臺銀人壽保險
固定資產建設改良擴充計畫

中華民國

計畫名稱	編號	全部計畫			預算					
		金額	目標量	進度起訖年月	可		用		預	算
					以前年度保留數	本年度預算數	本年度奉准先行辦理數	調整數	合計	
一般建築及設備計畫					3,570,000.00	28,458,000.00				32,028,000.00
房屋及建築	1403				3,570,000.00	4,700,000.00				8,270,000.00
房屋及建築 未完工程										
機械及設備	1404					23,304,000.00		-114,341.00		23,189,659.00
機械及設備										
交通及運輸設備	1405					80,000.00		110,826.00		190,826.00
交通及運輸設備										
什項設備	1406					374,000.00		3,515.00		377,515.00
什項設備										
合計					3,570,000.00	28,458,000.00		0.00		32,028,000.00

股份有限公司
預算與實際進度比較表

105 年 度

單位：新臺幣元

數			決 算				未達成或超過 預算之原因
數	截至本年度累計數		本 年 度 金 額	本年度金 額占可用 預算數 (%)	截至本年度 累計數金額	截 至 本 年 度 累 計 決 算 數 占 累 計 預 算 數 (%)	
占全部 計畫(%)	金 額	占全部 計畫(%)					
			16,461,107.00	51.40 加計保留預 算數執行率 及停止執行 數後為100%			
			2,441,400.00	29.52 加計保留預 算數執行率 及停止執行 數後為100%			執行率低之原因： 1.申請保留預算 5,302,111.00元。 2.停止執行數為 526,489.00元。
			149,052.00				
			2,292,348.00				
			13,451,366.00	58.01 加計保留預 算數執行率 及停止執行 數後為100%			執行率低之原因： 1.申請保留預算 8,095,500.00元。 2.停止執行數為 1,642,793.00元。
			13,451,366.00				
			190,826.00	100.00			
			190,826.00				
			377,515.00	100.00			
			377,515.00				
			16,461,107.00	51.40			

臺銀人壽保險股份有限公司
資產折舊明細表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣元

項 目	不動產、廠房及設備						投 資 性 不 動 產	其 他	合 計
	土 地 改 良 物	房 屋 及 建 築 (含重估增值)	機 械 及 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良			
原 值		464,212,999.00	80,549,310.00	17,268,340.00	24,412,699.00	5,377,675.00	2,892,298,030.00	3,484,119,053.00	
減：以前年度已提 折舊及減損數		95,809,177.00	44,331,901.00	10,949,089.00	17,769,258.00	5,377,675.00	348,646,922.00	522,884,022.00	
上 年 度 期 末 帳 面 價 值		368,403,822.00	36,217,409.00	6,319,251.00	6,643,441.00		2,543,651,108.00	2,961,235,031.00	
加：本年度新增 資 產 價 值		149,052.00	13,451,366.00	190,826.00	377,515.00			14,168,759.00	
減：本年度減少 資 產 價 值									
加 減：調 整 數		-3,603,279.00					3,603,279.00	0.00	
減：本年度提列 折 舊 數		14,324,167.00	9,030,363.00	1,433,859.00	1,278,704.00		71,254,559.00	97,321,652.00	
本 年 度 期 末 帳 面 價 值		350,625,428.00	40,638,412.00	5,076,218.00	5,742,252.00		2,475,999,828.00	2,878,082,138.00	
本 年 度 提 列 折 舊 數		14,324,167.00	9,030,363.00	1,433,859.00	1,278,704.00		71,254,559.00	97,321,652.00	
投資性不動產 費 用							71,254,559.00	71,254,559.00	
業 務 費 用		10,564,851.00	3,372,815.00	733,831.00	709,701.00			15,381,198.00	
管 理 費 用		3,759,316.00	5,657,548.00	700,028.00	569,003.00			10,685,895.00	

註：表列「房屋及建築」本年度調整數含自用轉供投資性不動產計 3,603,279.00 元。

臺銀人壽保險股份有限公司

資產報廢明細表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣元

科 目		決 算 數						比 較 增 減		
名 稱	編 號	帳 面 價 值				殘 餘 價 值	報 廢 損 失	報 廢 損 失 預 算 數	金 額	%
		成 本 或 重 估 價 值	已 提 折 舊 額	減 損 調 整 數	淨 額					
		(1)	(2)	(3)	(4) = (1) - (2) - (3)	(5)	(6) = (4) - (5)			
不動產、廠房及設備								2,536,000.00	-2,536,000.00	-100.00
機械及設備	946030							2,230,000.00	-2,230,000.00	-100.00
交通及運輸設備	946040							87,000.00	-87,000.00	-100.00
什項設備	946050							219,000.00	-219,000.00	-100.00
合 計								2,536,000.00	-2,536,000.00	-100.00

臺 銀 人 壽 保 險
資 金 轉 投 資 及
中 華 民 國

轉 投 資 事 業					投 資 金			
名 稱	編 號	年 終 實 收 資 本 總 額	發 行 股 數	稅 前 淨 利 (淨 損)	以 前 年 度 投 資 額	本 年 度 增 減 投 資 金 額		
						決 算 數	預 算 數	比 較 增 減
華南金融控股股份有限公司	911920	105,204,951,080.00	10,520,495,108	16,044,429,000.00	1,242,145,933.00			
台灣人壽保險股份有限公司(註2)	911990				99,915,736.00			
中國信託金融控股股份有限公司(註2)	912900	194,969,895,690.00	19,496,989,569	33,952,175,000.00	708,175,341.00			
合 計					2,050,237,010.00			

註：1.報酬率=[(現金股利+股票股利)/期末投資金額]×100%。

2.金管會104年8月27日金管保壽字第10400944720號函同意台壽保與中信金進行股份轉換，本公司原持有台壽保24,124,703股，於104年10月15日以1.6129之轉換比例，取得中信金38,910,733股，取得成本為708,175,341.00元，帳列備供出售金融資產—非流動。

股份有限公司

其盈虧明細表

105 年 度

單位：新臺幣元

額		持 股 比 例		現 金 股 利 或 採 用 權 益 法 認 列 之 關 聯 企 業 及 合 資 損 益 之 份 額							
截至本 年度投 資淨額	截至本 年度持 有股數	占發 行股 額%	本 年 度						上 年 度 決 算 數		
			決 算 數			預 算 數			比 較 增 減	每 股	總 額
			每 股	總 額	報 酬 率%	每 股	總 額				
1,242,145,933.00	404,261,113	3.84	採權益法認列	541,093,176.00	38.31	採權益法認列	424,534,000.00	116,559,176.00	採權益法認列	540,845,129.00	
									採權益法認列	-17,246,536.00	
									處分利益	207,155,449.00	
708,175,341.00	42,023,591	0.22	0.81	31,517,693.00	8.85			31,517,693.00			
1,950,321,274.00	404,261,113			572,610,869.00			424,534,000.00	148,076,869.00		730,754,042.00	

臺銀人壽保險股份有限公司
資金轉投資及其盈虧明細表附註
 中華民國 105 年度

本年度採用權益法認列之投資變動，包括認列關聯企業損益之份額增加541,093,176元，股權淨值之其他權益份額減少74,182,387元，扣除收到現金股利239,815,915元，共計淨增加採用權益法之投資227,094,874元。

明細如下：

轉投資 公司名稱	採用權益法認列 之關聯企業及合 資損益之份額	採用權益 法認列關 聯企業及 合資股權 淨值之變 動數	採用權益法認列之關聯企業及合資 股 權 淨 值 之 其 他 權 益 份 額				收到 現金股利
			備供出售金融資 產未實現評價損 益	國外營運機構財 務報表換算之兌 換差額	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	確定福利計畫 之再衡量數	
華南金融控 股(股)公司	541,093,176.00		-17,168,678.00	-40,247,347.00	-2,462,016.00	-14,304,346.00	239,815,915.00
合計	541,093,176.00		-17,168,678.00	-40,247,347.00	-2,462,016.00	-14,304,346.00	239,815,915.00

二、本年度獲配股票股利明細如下：

轉投資公司名稱	股 票 股 利	
	除 權 基 準 日	獲 配 股 數
華南金融控股股份有限公司	105.8.25	23,600,931
中國信託金融控股股份有限公司	105.10.18	3,112,858

臺 銀 人 壽 保 險
資 本 增 減 與
 中 華 民 國

項 目		期 初 資 本 額 決 算 數		本 年 度		
名 稱	編 號	實 收 資 本	預 收 資 本	決 算 數		
				現 金	轉 帳	合 計
轉 投 資 事 業 機 關 資 本	942030	22,500,000,000.00				
合 計		22,500,000,000.00				

股份有限公司

股額明細表

105 年 度

單位:新臺幣元

增 減 數			期 末 資 本 額 決 算 數					預 收 資 本
預 算 數		比 較 增 減	實 收 資 本					
現 金	轉 帳		合 計	股 數	每 股 面 額 (元)	金 額	%	
				2,250,000,000.00	10.00	22,500,000,000.00	100.00	
				2,250,000,000.00	10.00	22,500,000,000.00	100.00	

戊、決算參考表

臺銀人壽保險股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國 105 年度

單位：人

項 目		決 算 數		預 算 數		比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號	國 內 部分	國 外 部分	國 內 部分	國 外 部分	國 內 部分	國 外 部分	
營業總支出部分								
業務部分	9722	184		186		-2		
正式職員	97221	175		179		-4		
臨時職員	97222	3		3				
正式工員	97223	6		4		2		
管理部分	9723	77		85		-8		
正式職員	97231	71		77		-6		
正式工員	97233	6		8		-2		
小計		261		271		-10		
正式職員		246		256		-10		
臨時職員		3		3		0		
正式工員		12		12		0		
合 計		261		271		-10		

註：本公司105年度決算用人費用科目外進用約聘僱人員243人，辦理承保、保戶服務等業務；另本公司預算預計於用人費用科目外進用約聘僱人員257人。

臺 銀 人 壽 保 險
用 人 費 用
中 華 民 國

項 目		決						
名 稱	編 號	正式員額 薪 資	臨時職員 薪 資	超時工作 報 酬	津 貼	獎 金		
						績效獎金	考核獎金	其他 獎金
營業總支出部分	974							
國內部分(小計)	9741	204,358,743.00	5,087,830.00	17,967,959.00	164,832.00	20,402,962.00	34,844,390.00	53,700.00
業務費用	974581	130,128,324.00	1,767,759.00	11,505,272.00	44,832.00	13,217,919.00	22,578,468.00	
國內部分	97458131	130,128,324.00	1,767,759.00	11,505,272.00	44,832.00	13,217,919.00	22,578,468.00	
管理費用	974582	74,230,419.00		6,356,947.00	120,000.00	7,185,043.00	12,265,922.00	25,200.00
國內部分	97458231	74,230,419.00		6,356,947.00	120,000.00	7,185,043.00	12,265,922.00	25,200.00
其他營業費用	974583							28,500.00
國內部分	97458331							28,500.00
其他營業外費用	974592		3,320,071.00	105,740.00				
國內部分	97459231		3,320,071.00	105,740.00				
合 計		204,358,743.00	5,087,830.00	17,967,959.00	164,832.00	20,402,962.00	34,844,390.00	53,700.00

股份有限公司

彙計表

105 年 度

單位：新臺幣元

算		數							
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		
36,349,599.00			18,674,863.00	234,500.00	22,440,735.00	147,000.00	789,765.00	2,300.00	361,519,178.00
23,283,795.00			9,574,877.00	133,000.00	22,440,735.00	93,000.00		982.00	234,768,963.00
23,283,795.00			9,574,877.00	133,000.00	22,440,735.00	93,000.00		982.00	234,768,963.00
12,857,160.00			5,134,001.00	101,500.00		54,000.00		547.00	118,330,739.00
12,857,160.00			5,134,001.00	101,500.00		54,000.00		547.00	118,330,739.00
									28,500.00
									28,500.00
208,644.00			3,965,985.00				789,765.00	771.00	8,390,976.00
208,644.00			3,965,985.00				789,765.00	771.00	8,390,976.00
36,349,599.00			18,674,863.00	234,500.00	22,440,735.00	147,000.00	789,765.00	2,300.00	361,519,178.00

臺 銀 人 壽 保 險
用 人 費 用
中 華 民 國

項 目		預						
名 稱	編 號	正式員額 薪 資	臨時人員 薪 資	超時工作 報 酬	津 貼	獎 金		
						績效獎金	考核獎金	其他 獎金
營業總支出部分	974							
國內部分(小計)	9741	229,969,000.00	6,931,000.00	18,513,000.00	165,000.00	22,994,000.00	38,323,000.00	
業務費用	974581	153,090,000.00	1,891,000.00	11,862,000.00	45,000.00	15,498,000.00	25,830,000.00	
國內部分	97458131	153,090,000.00	1,891,000.00	11,862,000.00	45,000.00	15,498,000.00	25,830,000.00	
管理費用	974582	76,879,000.00		6,630,000.00	120,000.00	7,496,000.00	12,493,000.00	
國內部分	97458231	76,879,000.00		6,630,000.00	120,000.00	7,496,000.00	12,493,000.00	
其他營業外費用	974592		5,040,000.00	21,000.00				
國內部分	97459231		5,040,000.00	21,000.00				
合 計		229,969,000.00	6,931,000.00	18,513,000.00	165,000.00	22,994,000.00	38,323,000.00	

股份有限公司

彙計表

105 年 度

算								數	
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		
28,735,000.00	3,000,000.00		21,361,000.00	322,000.00	16,181,000.00	163,000.00	32,000.00	5,000.00	386,694,000.00
19,423,000.00	3,000,000.00		10,981,000.00	182,000.00	16,181,000.00	112,000.00		3,000.00	258,098,000.00
19,423,000.00	3,000,000.00		10,981,000.00	182,000.00	16,181,000.00	112,000.00		3,000.00	258,098,000.00
9,010,000.00			5,355,000.00	140,000.00		51,000.00		1,000.00	118,175,000.00
9,010,000.00			5,355,000.00	140,000.00		51,000.00		1,000.00	118,175,000.00
302,000.00			5,025,000.00				32,000.00	1,000.00	10,421,000.00
302,000.00			5,025,000.00				32,000.00	1,000.00	10,421,000.00
28,735,000.00	3,000,000.00		21,361,000.00	322,000.00	16,181,000.00	163,000.00	32,000.00	5,000.00	386,694,000.00

臺銀人壽保險股份有限公司

用人費用彙計表附註說明

中華民國 105 年度

一、本公司於用人費用科目外，進用臨時人員及勞務承攬人力相關費用帳列科目說明如下：

(一)臨時人員：進用約聘僱人員辦理承保、保戶服務等作業，帳列「承保費用」項下「佣金、匯費及手續費」，預算數計 279,783,000.00 元，決算數計 261,776,479.00 元。

(二)勞務承攬：辦理房舍環境清潔維護及一般庶務性業務等，帳列「業務費用」及「管理費用」項下「外包費」，預算數計 2,085,000.00 元，決算數計 2,878,066.00 元。

二、本公司各項獎金之說明如下：

(一)績效獎金：依行政院 102 年 4 月 3 日院授人給字第 1020029640 號函修正「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、財政部 102 年 4 月 24 日台財人字第 10200566500 號函修正「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及財政部 102 年 4 月 29 日台財人字第 10208612100 號函修正「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按預算員額 271 人、1.2 個月薪給總額編列預算數計 22,994,000.00 元，決算數依編制內員工 261 人提列 1.2 個月薪給總額，計 20,402,962.00 元。

(二)考核獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按預算員額 271 人、2 個月薪給總額編列預算數計 38,323,000.00 元，決算數依編制內員工 261 人提列 2 個月薪給總額，計 34,844,390.00 元。

(三)其他獎金：係服務獎章獎勵金，依 95 年 1 月 11 日總統華總(一)義字第 09500002811 號令頒「獎章條例」及依考試院、行政院 95 年 6 月 1 日以考臺組貳二字第 09500042241 號、院授人給字第 09500114292 號令修正通過之「公務人員領有勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點」之規定，決算數計 25,200.00 元。

三、本公司依職工福利金條例、財政部 102 年 5 月 24 日台財人字第 10208614791 號函及 103 年 6 月 16 日台財人字第 10308619380 號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則，按可供提撥之營業收入提撥千分之 1.5，編列職工福利金預算數 16,181,000.00 元，決算數計 22,440,735.00 元。

臺銀人壽保險股份有限公司
增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣元

車 輛 類 型	決 算 數		預 算 數		比 較 增 減				備 註
	輛 數	金 額	輛 數	金 額	輛 數	%	金 額	%	
本年度無列數									
合 計									

註：1.本年度無管理用公務車輛增購及汰舊換新。

2.管理用公務車輛計有轎車2輛。

3.其他公務車輛計有轎車9輛、客貨車1輛、機車1輛，共計11輛。

臺銀人壽保險
繳納各項稅捐
中華民國

科目		決算數										
名稱	編號	營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合計		
		中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	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
所得稅	9761											
營利事業所得稅	97611											
土地稅	9762		10,790,486.00									10,790,486.00
一般土地地價稅	97621		10,790,486.00									10,790,486.00
房屋稅	9764		15,370,662.00									15,370,662.00
一般房屋稅	97641		15,370,662.00									15,370,662.00
消費與行為稅	9765	18,881,705.00	3,639,546.00									18,881,705.00 3,639,546.00
營業稅	97655	18,881,705.00										18,881,705.00
印花稅	97656		3,541,776.00									3,541,776.00
使用牌照稅	97657		97,770.00									97,770.00
規費	9767	1,599,336.00	216,663.00									1,599,336.00 216,663.00
行政規費	97671	1,537,171.00	216,663.00									1,537,171.00 216,663.00
汽車燃料使用費	97672	62,165.00										62,165.00
合計		20,481,041.00	30,017,357.00									20,481,041.00 30,017,357.00

註：本年度所得稅利益643,430,421.00元。

股份有限公司

與規費明細表

105 年 度

單位：新臺幣元

科 目		預 算 數										
名 稱	編 號	營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合 計		
		中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	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
所得稅	9761											
營利事業所得稅	97611											
土地稅	9762		9,757,000.00									9,757,000.00
一般土地地價稅	97621		9,757,000.00									9,757,000.00
房屋稅	9764		18,854,000.00									18,854,000.00
一般房屋稅	97641		18,854,000.00									18,854,000.00
消費與行為稅	9765	20,302,000.00	3,723,000.00									
營業稅	97655	20,302,000.00										20,302,000.00
印花稅	97656		3,620,000.00									3,620,000.00
使用牌照稅	97657		103,000.00									103,000.00
規費	9767	2,246,000.00	321,000.00									
行政規費	97671	2,181,000.00	321,000.00									
汽車燃料使用費	97673	65,000.00										65,000.00
合 計		22,548,000.00	32,655,000.00									

臺銀人壽保險
主要營運量
 中 華 民 國

上 年 度 決 算 數		營 運 項 目		數 量 單 位	本 年 度
數 量	金 額	名 稱	編 號		數 量
	31,413,539,935.00	保 險			
	31,413,539,935.00	人 壽 保 險	932340		

股份有限公司
值 比 較 表

105 年 度

單位：新臺幣元

決 算 數	本 年 度 預 算 數		本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
金 額	數 量	金 額	數 量	%	金 額	%
41,129,853,133.00		27,913,846,000.00			13,216,007,133.00	47.35
41,129,853,133.00		27,913,846,000.00			13,216,007,133.00	47.35

臺銀人壽保險股份有限公司

5年來主要營運量值比較表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣元

項 目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
名稱及年度	編 號			金 額	%
105年度					
保 險		41,129,853,133.00	27,913,846,000.00	13,216,007,133.00	47.35
人壽保險	932340	41,129,853,133.00	27,913,846,000.00	13,216,007,133.00	47.35
104年度					
保 險		31,413,539,935.00	24,000,000,000.00	7,413,539,935.00	30.89
人壽保險	932340	31,413,539,935.00	24,000,000,000.00	7,413,539,935.00	30.89
103年度					
保 險		34,983,992,758.00	38,891,177,000.00	-3,907,184,242.00	-10.05
人壽保險	932340	34,983,992,758.00	38,891,177,000.00	-3,907,184,242.00	-10.05
102年度					
保 險		48,020,875,160.00	37,678,961,000.00	10,341,914,160.00	27.45
人壽保險	932340	48,020,875,160.00	37,678,961,000.00	10,341,914,160.00	27.45
101年度					
保 險		56,702,546,486.00	47,039,901,000.00	9,662,645,486.00	20.54
人壽保險	932340	56,702,546,486.00	47,039,901,000.00	9,662,645,486.00	20.54

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 105 年度

單位：新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
會費			1,677,285.00	1,366,000.00	311,285.00	22.79
國際組織會費			276,856.00	269,000.00	7,856.00	2.92
	業務費用		276,856.00	269,000.00	7,856.00	2.92
		美國精算協會		19,000.00	-19,000.00	-100.00
		美國壽險管理協會	276,856.00	250,000.00	26,856.00	10.74
職業團體會費			1,400,429.00	1,097,000.00	303,429.00	27.66
	業務費用		1,400,429.00	1,097,000.00	303,429.00	27.66
		中華民國人壽保險商業同業公會	36,000.00	36,000.00	0.00	0.00
		中華民國人壽保險管理學會	90,600.00	110,000.00	-19,400.00	-17.64
		中華民國人壽保險學會	30,000.00	40,000.00	-10,000.00	-25.00
		中華民國精算學會	101,000.00	109,000.00	-8,000.00	-7.34
		財團法人保險犯罪防制中心	60,000.00	60,000.00	0.00	0.00
		中華民國各地區商業會常年會費	20,040.00	30,000.00	-9,960.00	-33.20
		臺灣金融服務業聯合總會	250,000.00	250,000.00	0.00	0.00
		中華民國內部稽核協會	12,000.00	12,000.00	0.00	0.00
		財團法人金融消費評議中心	590,789.00	450,000.00	140,789.00	31.29
		財團法人台北金融研究發展基金會常年會費	150,000.00		150,000.00	—
		社團法人中華金融業務研究發展協會	60,000.00		60,000.00	—
捐助			50,000.00	400,000.00	-350,000.00	-87.50
公益支出			50,000.00	400,000.00	-350,000.00	-87.50
	其他營業費用		50,000.00	400,000.00	-350,000.00	-87.50
		捐助「讓愛轉動，慈兒醫療復健支持計畫」-財團法人桃園市私立仁友愛心家園	50,000.00	400,000.00	-350,000.00	-87.50
分攤			11,623,803.00	12,996,000.00	-1,372,197.00	-10.56
分攤大樓管理費			10,669,527.00	12,116,000.00	-1,446,473.00	-11.94
	投資性不動產費用		3,284,142.00	2,516,000.00	768,142.00	30.53
		投資性不動產辦公大樓管理費等	3,284,142.00	2,516,000.00	768,142.00	30.53
	業務費用		4,241,913.00	6,600,000.00	-2,358,087.00	-35.73
		辦公大樓管理費等	4,241,913.00	6,600,000.00	-2,358,087.00	-35.73
	管理費用		3,143,472.00	3,000,000.00	143,472.00	4.78
		辦公大樓管理費等	3,143,472.00	3,000,000.00	143,472.00	4.78
分攤其他費用			954,276.00	880,000.00	74,276.00	8.44
	業務費用		954,276.00	880,000.00	74,276.00	8.44
		中華民國人壽保險商業同業公會事業費	720,000.00	720,000.00	0.00	0.00
		中華民國人壽保險商業同業公會研究小組分攤款	68,430.00	35,000.00	33,430.00	95.51
		分攤其他經費款	165,846.00	125,000.00	40,846.00	32.68
會費、捐助與分攤	合計		13,351,088.00	14,762,000.00	-1,410,912.00	-9.56

臺銀人壽保險股份有限公司

各項費用彙計表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數	本 年 度 預 算 數	本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減		
				金 額	%	增 減 原 因 說 明
361,014,150.00	用 人 費 用	361,519,178.00	386,694,000.00	-25,174,822.00	-6.51	
190,839,736.00	正 式 員 額 薪 資	204,358,743.00	229,969,000.00	-25,610,257.00	-11.14	
3,505,520.00	臨 時 人 員 薪 資	5,087,830.00	6,931,000.00	-1,843,170.00	-26.59	
16,978,586.00	超 時 工 作 報 酬	17,967,959.00	18,513,000.00	-545,041.00	-2.94	
367,642.00	津 貼	164,832.00	165,000.00	-168.00	-0.10	
47,363,739.00	獎 金	55,301,052.00	61,317,000.00	-6,015,948.00	-9.81	
56,852,534.00	退 休 及 卹 償 金	36,349,599.00	31,735,000.00	4,614,599.00	14.54	
45,104,663.00	福 利 費	42,286,863.00	38,059,000.00	4,227,863.00	11.11	
1,730.00	提 繳 費	2,300.00	5,000.00	-2,700.00	-54.00	
2,955,689,613.00	服 務 費 用	3,533,270,036.00	2,457,884,000.00	1,075,386,036.00	43.75	主要係分期繳保費收入增加，致佣金費用增加。
4,560,113.00	水 電 費	5,452,066.00	5,700,000.00	-247,934.00	-4.35	
25,114,404.00	郵 電 費	25,357,472.00	27,189,000.00	-1,831,528.00	-6.74	
2,643,327.00	旅 運 費	2,189,387.00	2,399,000.00	-209,613.00	-8.74	
52,610,780.00	印 刷 裝 訂 與 廣 告 費	48,981,687.00	51,163,000.00	-2,181,313.00	-4.26	
6,851,037.00	修 理 保 養 與 保 固 費	7,463,516.00	11,818,000.00	-4,354,484.00	-36.85	
82,093,348.00	保 險 費	91,745,824.00	73,882,000.00	17,863,824.00	24.18	
2,745,473,001.00	棧 儲 、 包 裝 、 代 理 及 加 工 費	3,323,138,519.00	2,247,428,000.00	1,075,710,519.00	47.86	
28,048,769.00	專 業 服 務 費	21,819,454.00	28,305,000.00	-6,485,546.00	-22.91	
8,294,834.00	公 共 關 係 費	7,122,111.00	10,000,000.00	-2,877,889.00	-28.78	
4,850,320.00	材 料 及 用 品 費	5,075,384.00	7,930,000.00	-2,854,616.00	-36.00	主要係擰節各項開支所致。
564,717.00	使 用 材 料 費	569,416.00	550,000.00	19,416.00	3.53	
4,285,603.00	用 品 消 耗	4,505,968.00	7,380,000.00	-2,874,032.00	-38.94	
293,819,762.00	租 金 與 利 息	238,782,404.00	277,237,000.00	-38,454,596.00	-13.87	
9,049,947.00	房 租	7,967,753.00	4,874,000.00	3,093,753.00	63.47	
48,515,540.00	機 器 租 金	48,280,895.00	82,852,000.00	-34,571,105.00	-41.73	
	交 通 及 運 輸 設 備 租 金	142,730.00		142,730.00	—	
1,357,826.00	什 項 設 備 租 金	1,016,461.00	1,272,000.00	-255,539.00	-20.09	
234,896,449.00	利 息	181,374,565.00	188,239,000.00	-6,864,435.00	-3.65	

臺銀人壽保險股份有限公司
各項費用彙計表
中華民國 105 年度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數	本 年 度 預 算 數	本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減		
				金 額	%	增 減 原 因 說 明
102,801,998.00	折 舊 及 攤 銷	101,278,758.00	111,740,000.00	-10,461,242.00	-9.36	
14,559,688.00	房 屋 折 舊	14,324,167.00	14,335,000.00	-10,833.00	-0.08	
9,178,514.00	機 械 及 設 備 折 舊	9,030,363.00	9,730,000.00	-699,637.00	-7.19	
1,552,433.00	交 通 及 運 輸 設 備 折 舊	1,433,859.00	1,944,000.00	-510,141.00	-26.24	
1,396,603.00	什 項 設 備 折 舊	1,278,704.00	1,618,000.00	-339,296.00	-20.97	
1,766,434.00	租 賃 資 產 及 租 賃 權 益 改 良 折 舊				—	
70,429,377.00	其 他 折 舊 性 資 產 折 舊	71,254,559.00	79,897,000.00	-8,642,441.00	-10.82	
3,918,949.00	攤 銷	3,957,106.00	4,216,000.00	-258,894.00	-6.14	
50,011,728.00	稅 捐 與 規 費	50,498,398.00	55,203,000.00	-4,704,602.00	-8.52	主要係房屋稅較預算減少所致。
8,259,837.00	土 地 稅	10,790,486.00	9,757,000.00	1,033,486.00	10.59	
14,534,037.00	房 屋 稅	15,370,662.00	18,854,000.00	-3,483,338.00	-18.48	
22,328,469.00	消 費 與 行 為 稅	22,521,251.00	24,025,000.00	-1,503,749.00	-6.26	
4,889,385.00	規 費	1,815,999.00	2,567,000.00	-751,001.00	-29.26	
12,994,748.00	會 費、捐 助 與 分 攤	13,351,088.00	14,762,000.00	-1,410,912.00	-9.56	主要係大樓管理費分攤數較預算減少所致。
1,805,551.00	會 費	1,677,285.00	1,366,000.00	311,285.00	22.79	
297,180.00	捐 助	50,000.00	400,000.00	-350,000.00	-87.50	
10,892,017.00	分 攤	11,623,803.00	12,996,000.00	-1,372,197.00	-10.56	
78,635,544,813.00	損 失 與 賠 償 給 付	56,389,415,533.00	50,183,535,000.00	6,205,880,533.00	12.37	
4,746,234,286.00	各 項 損 失	6,335,009,845.00	2,536,000.00	6,332,473,845.00	249,703.23	
72,007,201,286.00	賠 償 給 付	47,702,219,819.00	49,475,259,000.00	-1,773,039,181.00	-3.58	
1,882,109,241.00	提 存	2,352,185,869.00	705,740,000.00	1,646,445,869.00	233.29	
9,781,860.00	其 他	90,366,320.00		90,366,320.00	—	主要係迴轉先前已轉銷並認為收入之逾期2年應付保險給付所致。
9,781,860.00	其 他 費 用	90,366,320.00		90,366,320.00	—	
82,426,508,992.00	合 計	60,783,557,099.00	53,494,985,000.00	7,288,572,099.00	13.62	

註：所得稅利益643,430,421.00元。

臺銀人壽保險股份有限公司
管制性項目及統計所需項目比較表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣元

科目名稱	決算數	預算數	比較增減		備註
			金額	%	
管制性項目：					
國外旅費	348,946.00	687,000.00	-338,054.00	-49.21	
公共關係費	7,122,111.00	10,000,000.00	-2,877,889.00	-28.78	
廣告費	24,163,927.00	27,000,000.00	-2,836,073.00	-10.50	
業務宣導費	11,839,795.00	14,500,000.00	-2,660,205.00	-18.35	
服裝	660,000.00	677,000.00	-17,000.00	-2.51	
傷病醫藥費	234,500.00	322,000.00	-87,500.00	-27.17	
體育活動費	147,000.00	163,000.00	-16,000.00	-9.82	
統計所需項目：					
宿舍電費					
宿舍水費					
宿舍修護費					
宿舍保險費					
宿舍基地租金					
宿舍租金					
宿舍折舊					
土地增值稅 費用（利益）					
宿舍基地地價稅					
宿舍房屋稅					
關稅					
證券交易稅					

壬、臺銀綜合證券股份有限公司
附屬單位決算之分決算

目 次

甲、財務摘要	1
乙、業務計畫及決算概要	
壹、業務範圍及經營政策執行情形	2~4
一、業務範圍概述.....	2
二、關於經營管理者.....	2~4
貳、業務計畫概述	4~5
一、營運計畫(含環境保護、研究發展、管理革新等).....	4
二、固定資產建設、改良、擴充執行情形.....	5
三、其他重要計畫.....	5
參、營業損益之經過	5~6
一、營業收支及盈虧情形.....	5~6
二、最近5年度簡明損益表.....	6
肆、盈虧撥補之擬議	7
一、盈虧撥補之情形.....	7
二、最近5年度盈餘分配情形表.....	7
伍、現金流量之情形	7
陸、資產負債狀況	8~9
一、資產負債之結構.....	8
二、最近5年度簡明資產負債表.....	9
柒、財務地位、經營績效及成長分析	9~11
一、財務比率.....	9
二、經營比率.....	10

三、成長比率·····	10
四、最近5年度投資報酬分析表·····	11
捌、其他·····	11~12
丙、決算主要表	
一、損益表·····	13~16
二、盈虧撥補表·····	17
三、現金流量表·····	18
四、資產負債表·····	19~22
五、財務報表附註·····	23~30
丁、決算明細表	
壹、損益明細表	
一、金融保險收入明細表·····	31~32
二、營業外收入明細表·····	33
三、金融保險成本明細表·····	34~39
四、業務費用明細表·····	40~43
五、管理費用明細表·····	44~47
六、其他營業費用明細表·····	48~49
七、營業外費用明細表·····	50~53
貳、資金運用明細表	
一、固定資產建設改良擴充明細表·····	54
二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表·····	55~56
三、資產折舊明細表·····	57
四、資產報廢明細表·····	58
五、資本增減與股額明細表·····	59~60

戊、決算參考表

一、員工人數彙計表	61
二、用人費用彙計表	62~65
三、繳納各項稅捐與規費明細表	66~67
四、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表	68
五、主要營運量值比較表	69~70
六、5年來主要營運量值比較表	71
七、會費、捐助與分攤費用彙計表	72
八、各項費用彙計表	73~74
九、管制性項目及統計所需項目比較表	75
十、綜合損益表(依「證券商財務報告編製準則」編製)	76
十一、現金流量表(依「證券商財務報告編製準則」編製)	77
十二、資產負債表(依「證券商財務報告編製準則」編製)	78

甲、財 務 摘 要

甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項 目	本 年 度	上 年 度	比 較 增 減 數	%
經 營 成 績：				
營 業 總 收 入	5.41	7.05	-1.64	23.26
營 業 總 支 出	4.97	5.83	-0.86	14.75
淨 利 (淨 損)	0.44	1.22	-0.78	63.93
盈 虧 撥 補：				
轉投資機關分得股(官)息紅利	0.36	0.88	-0.52	59.09
留存事業機關盈餘	1.20	1.44	-0.24	16.67
現 金 流 量 ①：				
增加不動產、廠房及設備	0.05	0.07	-0.02	28.57
現金及約當現金淨減	0.74	0.38	0.36	94.74
財 務 狀 況：				
營 運 資 金 餘 額 ②	-1.63	0.64	-2.27	354.69
不動產、廠房及設備餘額	4.89	4.95	-0.06	1.21
權 益	34.55	34.26	0.29	0.85

附註：①現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放
銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個
月內到期或清償之債權證券。

②營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。

乙、業務計畫及決算概要

壹、業務範圍及經營政策執行情形

一、業務範圍概述：

本公司以經營綜合證券商業務、服務社會大眾、扶助金融市場穩定、發展資本市場事業為宗旨，並依照證券相關法規辦理證券自營、承銷及經紀、有價證券買賣融資融券、期貨交易輔助人、營業處所自行買賣有價證券、提供證券發行、募集之顧問及辦理與前揭各項業務有關之代理服務及其他經主管機關核准之證券相關業務。

二、關於經營管理者：

105 年度經營政策執行情形如下：

(一)證券經紀業務

- 1.推展證券融資業務：105 年度共辦理二波業務行銷宣傳活動，於各大網路及平面媒體刊登廣告，同時辦理內部競賽活動，以爭取客戶至本公司使用融資交易，市占率由上年度 1.35%成長 0.12 個百分點至 1.47%，市場排名 19 名，亦較上年度晉升 1 名。
- 2.積極爭取法人客戶：透過臺灣金控子公司共同行銷及跨部門業務引薦，擴大法人客戶基礎，並邀請工研院、資策會專業研究機構對本公司重要法人客戶辦理產業說明會，期以提升下單量。
- 3.提高電子下單穩定度及效率：提供多樣化的證券下單管道，並持續加強電子下單交易平台功能及穩定性，以吸引更多投資人至本公司開戶，增加營運量；另新增同意書線上簽署功能，提供更為便利之服務，提升對本公司滿意度與使用度。
- 4.加強文宣廣告：於各大網站、平面媒體刊登本公司融資優惠利（費）率廣告，並積極參加臺灣金控集團舉辦之公益活動，以提升市場能見度，招攬各種客源，增加營收。

5.積極辦理共同行銷：加強各營業據點與臺灣銀行共同行銷分行之聯繫，由其轉介優質客戶至本公司開戶使用融資交易。

(二)自營業務

- 1.權益證券業務：除持續挑選台股具成長潛力、高配息之績優股投資、買賣大陸 ETF 等商品外，並擴大自行買賣外國有價證券業務範疇至外國債券 ETF、外國商品 ETF、外國特別股 ETF 及外國股價指數期貨。
- 2.新金融商品業務：積極發展新業務，將可轉換公司債資產交換業務範圍新增可轉換公司債資產交換選擇權交易。權證後臺系統亦於 105 年完成驗收，透過與前臺台系統整合，提高權證業務作業效率，同時自行開發權證開盤庫存核對及評等試算等程式功能，提升權證業務競爭力。總計 105 年度共發行 17 檔權證，發行量約 2.99 億元。
- 3.固定收益業務：投資利率相對較公債高之評等優良之公司債，積極承作債券附買回及附賣回交易以達營運量預算目標，總計 105 年度附條件交易日平均營運量為 29.85 億元，達預算目標 118.93%。

(三)承銷業務

- 1.結合金控資源，整合直接金融與間接金融業務，推展承銷及其衍生業務：
105 年度透過共同行銷共承做 16 件承銷案，其中 3 件為主辦案件，總金額為 5.78 億元；另自行爭取承作 7 件承銷案，其中 1 件為主辦案，總金額為 18.72 億元。105 年度總計承作 23 件承銷案，承銷金額為 24.50 億元。
- 2.持續推動有價證券承銷業務，配合政府推動台商回台上市與陸資來台投資政策，105 年度辦理回台籌資案共計 4 件。
- 3.配合普通公司債發行制度改變，搭配臺灣銀行保證業務，完成 3 件普通公司債主辦案及 1 件協辦案，承銷金額共計 41 億元。

(四)在經營管理上落實公司治理，並強化內部控制制度與法規遵循，發揮經營效能。

1.為落實公司治理與符合主管機關規範，105 年度配合總公司內部職掌異動事宜，修正經紀部與分公司等單位之分科職掌暨分層負責明細表。

2.105 年度增（修）訂及廢止 49 項章則，使業務辦理時得據以遵循；設有風險管理委員會等常設委員會或小組，定期或不定期召開會議，有利公司治理；實施法令遵循制度，辦理 2 次自評作業，強化內控制度。並依公司章程召開 4 次董事會，4 次臨時董事會，所有董事均親自出席或委託出席、監察人列席。另本公司依規定填報財政部派任公民營事業機構董監事出席紀錄表，對董事會決議事項已建立公股董監事建議事項執行情形表之追蹤制度，以落實公司重大經營政策、董事會決議事項之執行，確保公司經營方針無偏差。

貳、業務計畫概述

一、營運計畫（含環境保護、研究發展、管理革新等）：

(一)證券經紀業務營運量：

證券經紀營運量新臺幣 578,192,946,462.00 元，較預算數 677,500,000,000.00 元，減少 99,307,053,538.00 元，約 14.66%，主要係上半年盤勢為上漲格局，量能日均量仍維持千億之上，惟下半年受國際因素影響及盤勢處於高檔震盪，盤面由外資主導，國內資金趨於保守謹慎，量能明顯萎縮，導致全年度日均量低於千億所致。

(二)證券融資營運量：

融資平均餘額 2,763,767,795.00 元，較預算數 3,530,000,000.00 元，減少 766,232,205.00 元，約 21.71%，主要係大盤量能萎縮，國內資金保守，市場整體融資逐年下滑所致。

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 4,721,000.00 元，實際執行數 4,709,006.00 元，執行率 99.75%，以本公司營運資金作為財源。

三、其他重要計畫：

配合公司業務發展培訓各類人才，妥適配置人力；積極與工會協調，和諧勞資關係。

(一)為提升同仁專業知能及組織競爭力，已建置線上學習系統，積極辦理各項內外部教育訓練，課程涵蓋證券職前及在職訓練、期貨職前及在職訓練、防制洗錢、證券商自律及法制常識、資訊安全、環境教育、個資法、公務倫理等，總計 105 年度員工參加教育訓練 1,830 人次。鼓勵同仁考取各項證券期貨等金融相關證照及提供進修學分、外語及電腦等補助，總計 105 年度補助同仁考取證照 22 人次，補助進修 22 人次。

(二)為保障員工權益已與工會簽訂團體協約。

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 526,621,832.00 元，較預算數 707,649,000.00 元，減少 181,027,168.00 元，約 25.58%，主要係證券經紀及承銷收入與出售證券利益減少所致。

(二)營業成本：決算數 236,043,543.00 元，較預算數 210,201,000.00 元，增加 25,842,543.00 元，約 12.29%，主要係外幣兌換損失增加所致。

(三)營業費用：決算數 228,945,182.00 元，較預算數 279,112,000.00 元，減少 50,166,818.00 元，約 17.97%，主要係節約各項開支所致。

(四)營業外收入：決算數 14,232,634.00 元，較預算數 12,396,000.00 元，增加 1,836,634.00 元，約 14.82%，主要係利息收入增加

所致。

(五)營業外費用：決算數 18,985,805.00 元，較預算數 30,532,000.00 元，減少 11,546,195.00 元，約 37.82%，主要係利息費用減少所致。

(六)所得稅費用：決算數 13,230,505.00 元，較預算數 27,034,000.00 元，減少 13,803,495.00 元，約 51.06%，主要係課稅所得減少所致。

(七)本期淨利：決算數 43,649,431.00 元，較預算數 173,166,000.00 元，減少 129,516,569.00 元，約 74.79%，主要係證券經紀及承銷收入與出售證券利益較預算數減少所致。

二、最近 5 年度簡明損益表：

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	101年	102年	103年	104年	105年
收入					
營業收入	447,361	555,902	733,128	686,370	526,622
營業外收入	16,192	38,366	18,380	18,254	14,233
收入合計	463,553	594,268	751,508	704,624	540,855
支出					
營業成本	191,249	210,438	234,420	285,464	236,044
營業費用	235,456	234,296	231,703	246,553	228,945
營業外費用	10,702	16,897	30,898	29,777	18,986
所得稅費用（利益）	3,418	10,789	29,116	20,992	13,231
支出合計	440,825	472,419	526,137	582,786	497,206
淨利（淨損）	22,728	121,849	225,371	121,838	43,649

註：101-105年度為審定決算數，其中101-103年度係配合2013年版國際財務報導準則及科目調整後之數。

肆、盈虧撥補之擬議

一、盈虧撥補之情形：

本年度稅前淨利為 56,879,936.00 元，扣除所得稅費用 13,230,505.00 元後，本期淨利為 43,649,431.00 元，連同以前年度累積盈餘 107,303,064.00 元及自本年度其他綜合損益轉入之確定福利計畫之再衡量數（利益）5,662,168.00 元，合計可分配盈餘 156,614,663.00 元，依規定分配如下：

(一)提列法定公積：按本期淨利 10%提列，計 4,364,943.00 元。

(二)提列特別公積：按本期淨利 20%提列，計 8,729,886.00 元。

(三)撥付股（官）息紅利：解繳臺灣金融控股股份有限公司 36,216,770.00 元。

(四)未分配盈餘：剩餘數 107,303,064.00 元，留列未分配盈餘。

二、最近 5 年度盈餘分配情形表：

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	101年	102年	103年	104年	105年
盈餘分配					
股(官)息紅利	15,353	96,592	53,021	88,024	36,217
填補虧損					
公 積	6,579	36,555	67,611	36,552	13,095
未分配盈餘			107,303	107,303	107,303
合 計	21,932	133,147	227,935	231,879	156,615

註：101-105年度為審定決算數，其中101年度係依最新修訂會計項目重分類之數。

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出 16,405,897.00 元。

(二)投資活動之淨現金流入 106,525,338.00 元。

(三)籌資活動之淨現金流出 162,902,852.00 元。

(四)匯率影響數-1,563,976.00 元。

本年度現金流入與流出相抵後，現金及約當現金淨減少 74,347,387 元。

陸、資產負債狀況

一、資產負債之結構：

(一)資產之組成：

- 1.流動資產 4,748,344,262.52 元，占資產總額 55.32%。
- 2.押匯貼現及放款 2,984,940,000.00 元，占資產總額 34.78%。
- 3.基金、投資及長期應收款 230,000,000.00 元，占資產總額 2.68%。
- 4.不動產、廠房及設備 489,487,720.30 元，占資產總額 5.70%。
- 5.無形資產 12,667,430.00 元，占資產總額 0.15%。
- 6.其他資產 118,019,907.00 元，占資產總額 1.37%。

以上資產總額為 8,583,459,319.82 元。

(二)負債之狀況：

- 1.流動負債 4,911,493,385.00 元，占負債及權益總額 57.22%。
 - 2.其他負債 216,708,672.00 元，占負債及權益總額 2.53%。
- 以上負債總額為 5,128,202,057.00 元，占負債及權益總額 59.75%。

(三)權益之內容：

- 1.資本 3,000,000,000.00 元，占負債及權益總額 34.95%。
- 2.保留盈餘 501,237,090.82 元，占負債及權益總額 5.84%。
- 3.累積其他綜合損益-54,362,593.00 元，占負債及權益總額-0.63%。
- 4.首次採用國際財務報導準則調整數 8,382,765.00 元，占負債及權益總額 0.09%。

以上權益總額 3,455,257,262.82 元，占負債及權益總額 40.25%。

二、最近 5 年度簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

項 目	年 度	101年	102年	103年	104年	105年
資產						
流動資產		4,235,605	6,580,178	6,597,253	6,163,994	4,748,344
押匯貼現及放款		2,028,144	2,856,777	3,605,930	2,735,682	2,984,940
基金、投資及長期應收款						230,000
固定資產						
不動產、廠房及設備		479,228	490,974	498,644	494,886	489,488
投資性不動產						
遞耗、無形及其他資產						
無形資產、生物及其他資產		382,034	408,300	369,894	344,749	130,687
資產總額		7,125,011	10,336,229	11,071,721	9,739,311	8,583,459
負債						
流動負債		3,651,655	6,793,110	7,325,019	6,100,476	4,911,493
存款、匯款及金融債券						
央行及同業融資						
長期負債						
其他負債		231,664	226,068	233,265	212,626	216,709
負債總額		3,883,319	7,019,178	7,558,284	6,313,102	5,128,202
權益						
資本		3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000
公積及盈餘		240,121	276,676	451,591	488,142	501,237
業主權益其他項目						
累積其他綜合損益		-6,812	31,992	53,463	-70,316	-54,363
首次採用國際財務報導準則調整數		8,383	8,383	8,383	8,383	8,383
權益總額		3,241,692	3,317,051	3,513,437	3,426,209	3,455,257
負債及權益總額		7,125,011	10,336,229	11,071,721	9,739,311	8,583,459

註：101-105年度為審定決算數，其中101-103年度係配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

柒、財務地位、經營績效及成長分析

一、財務比率：

- (一)權益對資產總額之比率：本年度決算權益 3,455,257 千元，除以資產總額 8,583,459 千元，其比率為 40.25%，較上年度決算 35.18%及本年度預算 32.19%均高，主要係資產總額減少所致。
- (二)負債總額對權益之比率：本年度決算負債總額 5,128,202 千元，除以權益 3,455,257 千元，其比率為 148.42%，較本年度預算 210.62%及上年度決算 184.26%均低，主要係負債總額減少所致。

二、經營比率：

- (一)營業利益率：本年度決算營業利益 61,633 千元，除以營業收入 526,622 千元，營業利益率為 11.70%，較上年度決算 22.49%為低，主要係備供出售金融資產之已實現利益減少，故營業利益減少所致；另較本年度預算 30.85%為低，主要係證券經紀及承銷收入與出售證券利益減少，故營業利益減少所致。
- (二)淨利率：本年度決算本期淨利 43,649 千元，除以營業收入 526,622 千元，淨利率為 8.29%，較上年度決算 17.75%為低，主要係備供出售金融資產之已實現利益減少，故本期淨利減少所致；另較本年度預算 24.47%為低，主要係證券經紀及承銷收入與出售證券利益減少，故本期淨利減少所致。
- (三)權益報酬率：本年度決算本期淨利 43,649 千元，除以平均權益 3,440,733 千元，權益報酬率為 1.27%，較上年度決算 3.51%為低，主要係備供出售金融資產之已實現利益減少，故本期淨利減少所致；另較本年度預算 4.84%為低，主要係證券經紀及承銷收入與出售證券利益減少，故本期淨利減少所致。

三、成長比率：

- (一)營業成長率：本年度決算營業收入 526,622 千元，較上年度決算數 686,370 千元，減少 23.27%，較上年度決算成長率-6.38%為低，主要係備供出售金融資產之已實現利益減少所致；另較本年度預算成長率 19.04%為低，主要係證券經紀及承銷收入與出售證券利益減少所致。
- (二)權益成長率：本年度決算權益 3,455,257 千元，較上年度決算數 3,426,209 千元，增加 0.85%，較上年度決算成長率-2.48%為高，主要係備供出售金融資產未實現評價損益增加所致；另較本年度預算成長率 1.48%為低，主要係本期淨利減少，使得保留盈餘減少所致。

四、最近 5 年度投資報酬分析表：

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	101年	102年	103年	104年	105年
營業利益率 (%)	4.62%	20.00%	36.42%	22.49%	11.70%
營業利益	20,656	111,168	267,005	154,353	61,633
營業收入	447,361	555,902	733,128	686,370	526,622
淨利率 (%)	5.08%	21.92%	30.74%	17.75%	8.29%
本期淨利	22,728	121,849	225,371	121,838	43,649
營業收入	447,361	555,902	733,128	686,370	526,622
每股盈餘 (元)	0.08	0.41	0.75	0.41	0.15
本期淨利	22,728	121,849	225,371	121,838	43,649
普通股流通在外股數(千股)	300,000	300,000	300,000	300,000	300,000
總資產報酬率 (%)	0.29%	1.40%	2.11%	1.17%	0.48%
本期淨利	22,728	121,849	225,371	121,838	43,649
平均資產總額	7,951,185	8,730,620	10,703,975	10,405,516	9,161,385
權益報酬率 (%)	0.71%	3.72%	6.60%	3.51%	1.27%
本期淨利	22,728	121,849	225,371	121,838	43,649
平均權益總額	3,216,555	3,279,372	3,415,244	3,469,823	3,440,733

註：101-105年度為審定決算數，其中101-103年度係配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

捌、其他

本年度經營績效獎金決算提列情形：

一、考核獎金：係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人2個月薪給總額核算，計提列 16,817,950.00 元，較預算數 20,282,000.00 元，減少 3,464,050.00 元，主要係預算員額未足額進用，計提獎金之人數減少所致。

二、績效獎金：

(一)本年度無政策因素影響金額。

(二)本年度決算稅前淨利 56,879,936.00 元，經衡酌經營狀況及用人費負擔情形等，依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原

則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人 1.2 個月薪給總額核算，計提列 10,102,018.00 元，較預算數 12,169,000.00 元，減少 2,066,982.00 元，主要係預算員額未足額進用，計提獎金之人數減少所致。

丙、決算主要表

臺銀綜合證券股份有限公司

損 益 表

中華民國 105 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			金 額	%
686,370,198.00	營 業 收 入	41	526,621,832.00	707,649,000.00	-181,027,168.00	-25.58
686,370,198.00	金 融 保 險 收 入	4103	526,621,832.00	707,649,000.00	-181,027,168.00	-25.58
167,755,938.00	利 息 收 入	410301	139,536,959.00	198,582,000.00	-59,045,041.00	-29.73
	手 續 費 收 入	410305	1,685,382.00		1,685,382.00	—
379,627,007.00	證 券 經 紀 及 承 銷 收 入	410307	335,542,152.00	400,430,000.00	-64,887,848.00	-16.20
8,769,915.00	出 售 證 券 利 益	410341		52,613,000.00	-52,613,000.00	-100.00
	透過損益按公允價值衡 量之金融資產利益	410342	42,274,232.00	5,850,000.00	36,424,232.00	622.64
27,575,614.00	透過損益按公允價值衡 量之金融負債利益	410343		4,174,000.00	-4,174,000.00	-100.00
102,641,724.00	備供出售金融資產之已 實 現 利 益	410344	7,583,107.00	46,000,000.00	-38,416,893.00	-83.51
285,463,629.00	營 業 成 本	51	236,043,543.00	210,201,000.00	25,842,543.00	12.29
285,463,629.00	金 融 保 險 成 本	5103	236,043,543.00	210,201,000.00	25,842,543.00	12.29
11,945,812.00	利 息 費 用	510301	9,066,532.00	16,367,000.00	-7,300,468.00	-44.60
8,168,273.00	手 續 費 用	510305	5,039,145.00	5,692,000.00	-652,855.00	-11.47
177,998,165.00	證 券 經 紀 及 承 銷 費 用	510307	179,415,602.00	181,906,000.00	-2,490,398.00	-1.37
4,687,665.00	證 券 自 營 費 用	510308	6,886,593.00	6,236,000.00	650,593.00	10.43
573,940.00	各 項 提 存	510311	31,160.00		31,160.00	—
	出 售 證 券 損 失	510341	10,113,584.00		10,113,584.00	—
72,896,566.00	透過損益按公允價值衡 量之金融資產損失	510342				
	透過損益按公允價值衡 量之金融負債損失	510343	240,212.00		240,212.00	—
9,193,208.00	外 幣 兌 換 損 失	510353	25,250,715.00		25,250,715.00	—
400,906,569.00	營 業 毛 利	61	290,578,289.00	497,448,000.00	-206,869,711.00	-41.59
246,553,135.00	營 業 費 用	52	228,945,182.00	279,112,000.00	-50,166,818.00	-17.97
188,039,792.00	業 務 費 用	5202	168,709,872.00	206,557,000.00	-37,847,128.00	-18.32
188,039,792.00	業 務 費 用	520201	168,709,872.00	206,557,000.00	-37,847,128.00	-18.32
55,968,655.00	管 理 費 用	5203	58,240,194.00	68,490,000.00	-10,249,806.00	-14.97
55,968,655.00	管 理 費 用	520301	58,240,194.00	68,490,000.00	-10,249,806.00	-14.97

臺銀綜合證券股份有限公司

損 益 表

中華民國 105 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			金 額	%
2,544,688.00	其他營業費用	5298	1,995,116.00	4,065,000.00	-2,069,884.00	-50.92
3,700.00	研究發展費用	529801		190,000.00	-190,000.00	-100.00
2,540,988.00	員工訓練費用	529802	1,995,116.00	3,875,000.00	-1,879,884.00	-48.51
154,353,434.00	營業利益	62	61,633,107.00	218,336,000.00	-156,702,893.00	-71.77
18,253,944.00	營業外收入	49	14,232,634.00	12,396,000.00	1,836,634.00	14.82
18,253,944.00	其他營業外收入	4998	14,232,634.00	12,396,000.00	1,836,634.00	14.82
160,000.00	賠償收入	499802				
5,595,717.00	利息收入	499804	2,655,984.00	1,459,000.00	1,196,984.00	82.04
9,721,853.00	租賃收入	499806	9,059,342.00	8,799,000.00	260,342.00	2.96
2,776,374.00	什項收入	499898	2,517,308.00	2,138,000.00	379,308.00	17.74
29,777,254.00	營業外費用	59	18,985,805.00	30,532,000.00	-11,546,195.00	-37.82
18,368,430.00	財務成本	5901	7,549,547.00	20,500,000.00	-12,950,453.00	-63.17
18,368,430.00	利息費用	590101	7,549,547.00	20,500,000.00	-12,950,453.00	-63.17
11,408,824.00	其他營業外費用	5998	11,436,258.00	10,032,000.00	1,404,258.00	14.00
1,769,842.00	租賃費用	599806	1,925,387.00	2,348,000.00	-422,613.00	-18.00
5,920,559.00	優存超額利息	599807	6,613,470.00	1,455,000.00	5,158,470.00	354.53
398,444.00	資產報廢損失	599835	390,888.00	845,000.00	-454,112.00	-53.74
3,319,979.00	什項費用	599898	2,506,513.00	5,384,000.00	-2,877,487.00	-53.45
-11,523,310.00	營業外利益(損失)	63	-4,753,171.00	-18,136,000.00	13,382,829.00	—
142,830,124.00	稅前淨利	64	56,879,936.00	200,200,000.00	-143,320,064.00	-71.59
20,991,907.00	所得稅費用(利益)	65	13,230,505.00	27,034,000.00	-13,803,495.00	-51.06
121,838,217.00	本期淨利	68	43,649,431.00	173,166,000.00	-129,516,569.00	-74.79

註：本期其他綜合損益如下：

科 目	本年度決算數
不重分類至損益之項目(稅後淨額)	5,662,168.00
確定福利計畫之再衡量數	5,662,168.00
後續可能重分類至損益之項目(稅後淨額)	15,953,769.00
備供出售金融資產未實現評價損益	15,953,769.00
本期其他綜合損益(稅後淨額)	21,615,937.00

臺銀綜合證券
會計所得及課稅所
中華民國

項 目	稅 法 規 定	金 額	遞
			預付其
			本年度(-)
A. 本年度盈餘		56,879,936.00	
B. 暫時性差異		28,101,255.00	
1. 發行認購(售)權證未到期損益	1.財政部86.12.11台財稅第861922464號函 2.所得稅法第24條之2	-771,240.00	
2. 本年度退休金費用超提部份	所得稅法第33條	821,250.00	
3. 已退休員工之優存超額利息	營利事業所得稅查核準則第63條	11,152,991.00	
4. 已退休員工之三節照護金	營利事業所得稅查核準則第63條	-456,270.00	
5. 公教人員保險法第48條超額年金部份	營利事業所得稅查核準則第63條	2,214,601.00	
6. 未實現兌換評價利益	營利事業所得稅查核準則第63條	15,139,923.00	
7 未實現減損損失	營利事業所得稅查核準則第63條		
C. 永久性差異		-19,164,536.00	
1. 證券交易所免稅	所得稅法第4條之1	-65,279,377.00	
2. 股利收入	所得稅法第42條	36,366,728.00	
3. 金融資產評價損失(-)利益(+)-國內	營利事業所得稅查核準則第63條	17,142,768.00	
4. 發行認購(售)權證已到期損失	所得稅法第24條之2	-7,394,655.00	
D. 分離課稅所得			
E. 當年度結算申報課稅所得額 = A + B - C-D (前10年核定虧損彌補前)		104,145,727.00	
F. 前10年核定虧損本年度扣除額			
G. 一般課稅所得額 = E - F (前10年核定虧損彌補後)		104,145,727.00	
H. 當年度營利事業所得稅(一般所得稅額) = G×17%		17,704,773.00	
I. 基本所得額		104,145,727.00	
一般課稅所得額(不含以前年度扣除虧損)	所得基本稅額條例第7條	104,145,727.00	
證券交易所所得(損失-, 利益+)	所得基本稅額條例第7條		
J. 基本稅額 = (I - 500,000)×12%		12,437,487.00	
K. 基本稅額與一般所得稅額之差額 = J - H			
L. 分離課稅款			
M. 應付所得稅 = H + K + L		17,704,773.00	
N. 遞延所得稅借項(-)或貸項 = 遞延所得稅淨額(17%)		-4,777,213.00	
O. 以前年度所得稅調整			
P. 繳納外國政府(美國)所得稅		302,945.00	
Q. 所得稅費用(利益-) = M + N + O + P		13,230,505.00	

(一) 淨利部分：

- 課稅所得 = 稅前會計所得56,879,936.00元 + 暫時性差異28,101,255.00元 - 永久性差異-19,164,536.00元 = 104,145,727.00元
- 應付中央政府所得稅 = 一般所得稅額17,704,773.00元 { (一般課稅所得104,145,727元 × 稅率 17% = 17,704,773) 與 [(基本所得額104,145,727元 - 扣除額 500,000元) × 稅率 12% = 12,437,487.00元] 比較後採孰高 } + 分離課稅款 0元 = 17,704,773.00元

(二) 本年度應付所得稅 = 應付中央政府所得稅17,704,773.00元

臺銀綜合證券股份有限公司
盈 虧 撥 補 表

中華民國 105 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			金 額	%	
盈 餘 之 部	81					
本期淨利	8101	43,649,431.00	173,166,000.00	-129,516,569.00	-74.79	
累積盈餘	8102	107,303,064.00	107,303,000.00	64.00	0.00	
其他綜合損益轉入數	8106	5,662,168.00		5,662,168.00	—	
合 計		156,614,663.00	280,469,000.00	-123,854,337.00	-44.16	
分 配 之 部	82					
轉投資機關所得者	8203	36,216,770.00	121,216,000.00	-84,999,230.00	-70.12	
股(官)息紅利	820301	36,216,770.00	121,216,000.00	-84,999,230.00	-70.12	
留存事業機關者	8207	120,397,893.00	159,253,000.00	-38,855,107.00	-24.40	
法定公積	820703	4,364,943.00	17,317,000.00	-12,952,057.00	-74.79	
特別公積	820704	8,729,886.00	34,633,000.00	-25,903,114.00	-74.79	
未分配盈餘	820705	107,303,064.00	107,303,000.00	64.00	0.00	
合 計		156,614,663.00	280,469,000.00	-123,854,337.00	-44.16	

註：1.表列其他綜合損益轉入數係確定福利計畫之再衡量數(利益)。

2.本年度稅前淨利56,879,936.00元，扣除所得稅費用13,230,505.00元後，本期淨利為43,649,431.00元，連同以前年度累積盈餘107,303,064.00元及自本年度其他綜合損益轉入之確定福利計畫之再衡量數(利益)5,662,168.00元，合計可分配盈餘156,614,663.00元，依規定分配如下：

- (1)提列法定公積：按本期淨利10%提列，計4,364,943.00元。
- (2)提列特別公積：按本期淨利20%提列，計8,729,886.00元。
- (3)撥付股(官)息紅利：解繳臺灣金融控股股份有限公司36,216,770.00元。
- (4)未分配盈餘：剩餘數107,303,064.00元，留列未分配盈餘。

臺銀綜合證券股份有限公司

現金流量表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣元

項 目		決算數	預算數	比較增減	
名 稱	編號			金額	%
營業活動之現金流量		90			
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	9001	56,879,936.00	200,200,000.00	-143,320,064.00	-71.59
稅前淨利(淨損)	9003	56,879,936.00	200,200,000.00	-143,320,064.00	-71.59
利息股利之調整	9004	-171,787,509.00	-184,024,000.00	12,236,491.00	—
利息收入	900401	-151,062,284.00	-200,891,000.00	49,828,716.00	—
股利收入	900402	-37,383,534.00	-20,000,000.00	-17,383,534.00	—
利息費用	900403	16,658,309.00	36,867,000.00	-20,208,691.00	-54.82
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-114,907,573.00	16,176,000.00	-131,083,573.00	-810.36
調整項目	9006	6,893,183.00	-507,299,000.00	514,192,183.00	—
提列備抵呆帳及評價損益	900601	-3,300,861.00		-3,300,861.00	—
提存各項準備	900602	13,732,572.00	-1,120,000.00	14,852,572.00	—
折舊及減損	900603	9,714,868.00	15,959,000.00	-6,244,132.00	-39.13
攤銷	900604	2,633,636.00	1,181,000.00	1,452,636.00	123.00
外幣兌換損失(利益)	900606	25,250,715.00		25,250,715.00	—
處理資產損失(利益)	900607	23,307,315.00	-86,942,000.00	110,249,315.00	—
其他	900609	-374,710.00		-374,710.00	—
流動金融資產淨減(淨增)	900612	486,299,692.00	52,269,000.00	434,030,692.00	830.38
押匯貼現及放款淨減(淨增)	900613	-249,258,000.00	-183,668,000.00	-65,590,000.00	—
流動資產淨減(淨增)	900614	778,579,081.00	-232,907,000.00	1,011,486,081.00	—
流動金融負債淨增(淨減)	900615	-188,031,041.00	19,798,000.00	-207,829,041.00	-1049.75
流動負債淨增(淨減)	900617	-891,660,084.00	-91,869,000.00	-799,791,084.00	—
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	-108,014,390.00	-491,123,000.00	383,108,610.00	—
收取利息	9008	126,083,651.00	198,736,000.00	-72,652,349.00	-36.56
收取股利	9009	6,884,000.00	20,000,000.00	-13,116,000.00	-65.58
支付利息	9010	-9,263,537.00	-16,324,000.00	7,060,463.00	—
支付所得稅	9012	-32,095,621.00	-10,642,000.00	-21,453,621.00	—
營業活動之淨現金流入(流出)	91	-16,405,897.00	-299,353,000.00	282,947,103.00	—
投資活動之現金流量		92			
流動金融資產淨減(淨增)	9201	73,070,433.00		73,070,433.00	—
減少不動產、廠房及設備	9205	2,100.00		2,100.00	—
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	-16,109,661.00	-4,900,000.00	-11,209,661.00	—
收取利息	9209	23,771,938.00	1,459,000.00	22,312,938.00	1529.33
收取股利	9210	30,499,534.00		30,499,534.00	—
增加不動產、廠房及設備	9215	-4,709,006.00	-4,721,000.00	11,994.00	—
投資活動之淨現金流入(流出)	93	106,525,338.00	-8,162,000.00	114,687,338.00	—
籌資活動之現金流量		94			
短期債務淨增(淨減)	9401	-65,711,394.00	349,315,000.00	-415,026,394.00	-118.81
其他負債淨增(淨減)	9407	-1,673,565.00	490,000.00	-2,163,565.00	-441.54
支付利息	9413	-7,493,814.00	-19,976,000.00	12,482,186.00	—
發放現金股利	9414	-88,024,079.00		-88,024,079.00	—
籌資活動之淨現金流入(流出)	95	-162,902,852.00	329,829,000.00	-492,731,852.00	-149.39
匯率影響數	96	-1,563,976.00		-1,563,976.00	—
現金及約當現金之淨增(淨減)	97	-74,347,387.00	22,314,000.00	-96,661,387.00	-433.19
期初現金及約當現金	98	164,453,574.52	175,145,000.00	-10,691,425.48	-6.10
期末現金及約當現金	99	90,106,187.52	197,459,000.00	-107,352,812.48	-54.37

註：不影響現金流量之投資及籌資活動：

1. 確定福利計畫之再衡量數5,662,168.00元。
2. 權益其他項目淨變動數15,953,769.00元。

臺銀綜合證券股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 105 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	
名 稱	編 號			金 額	%
資 產		8,583,459,319.82	9,739,311,047.82	-1,155,851,728.00	-11.87
流 動 資 產		4,748,344,262.52	6,163,993,738.52	-1,415,649,476.00	-22.97
現 金		90,106,187.52	164,453,574.52	-74,347,387.00	-45.21
銀行存款	110102	90,106,187.52	164,453,574.52	-74,347,387.00	-45.21
流 動 金 融 資 產		2,882,848,052.00	3,495,834,086.00	-612,986,034.00	-17.53
持有供交易之金融資產－流動	110405	878,144,604.00	1,211,855,034.00	-333,710,430.00	-27.54
持有供交易之金融資產評價調整－流動	110406	18,088,117.00	-7,658,152.00	25,746,269.00	—
附賣回票券及債券投資	110407	390,581,424.00	546,623,561.00	-156,042,137.00	-28.55
備供出售金融資產－流動	110413	1,647,444,637.00	1,812,758,929.00	-165,314,292.00	-9.12
備供出售金融資產評價調整－流動	110414	-54,362,593.00	-70,697,149.00	16,334,556.00	—
以成本衡量之金融資產－流動	110422	3,001,266.00	3,001,266.00	0.00	0.00
累計減損－以成本衡量之金融資產－流動	110423	-49,403.00	-49,403.00	0.00	—
應 收 款 項		1,723,006,496.00	2,077,911,182.00	-354,904,686.00	-17.08
應收帳款	110504	75,991,400.00	42,545,609.00	33,445,791.00	78.61
應收收益	110511		4,748.00	-4,748.00	-100.00
應收利息	110515	55,688,200.00	49,568,724.00	6,119,476.00	12.35
轉融通保證金	110526	69,200.00	250,200.00	-181,000.00	-72.34
應收轉融通擔保價款	110527	57,600.00	208,500.00	-150,900.00	-72.37
交割代價	110537	317,450,818.00		317,450,818.00	—
應收交割帳款	110538	1,273,747,959.00	1,985,279,061.00	-711,531,102.00	-35.84
其他應收款	110598	649,233.00	1,045,804.00	-396,571.00	-37.92
備抵呆帳－其他應收款	110599	-647,914.00	-991,464.00	343,550.00	—
預 付 款 項		44,332,350.00	1,528,488.00	42,803,862.00	2,800.41
預付費用	111103	532,350.00	1,528,488.00	-996,138.00	-65.17
其他預付款	111198	43,800,000.00		43,800,000.00	—
其 他 流 動 資 產		8,051,177.00	424,266,408.00	-416,215,231.00	-98.10
信用交易	119804	14,550.00		14,550.00	—
待交割款項	119807	1,688,037.00	53,896.00	1,634,141.00	3,032.03
代收承銷股款	119809	6,348,590.00	424,212,512.00	-417,863,922.00	-98.50
押 匯 貼 現 及 放 款		2,984,940,000.00	2,735,682,000.00	249,258,000.00	9.11
短 期 擔 保 放 款 及 透 支		2,984,940,000.00	2,735,682,000.00	249,258,000.00	9.11
應收證券融貸款	120306	2,984,940,000.00	2,735,682,000.00	249,258,000.00	9.11
基 金、投 資 及 長 期 應 收 款		230,000,000.00		230,000,000.00	—
非 流 動 金 融 資 產		230,000,000.00		230,000,000.00	—
其他金融資產－非流動	130298	230,000,000.00		230,000,000.00	—

臺銀綜合證券股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 105 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	
名 稱	編 號			金 額	%
不動產、廠房及設備	14	489,487,720.30	494,886,570.30	-5,398,850.00	-1.09
土 地	1401	379,309,316.00	379,309,316.00	0.00	0.00
土地	140101	181.32	181.32	0.00	0.00
重估增值－土地	140102	379,309,134.68	379,309,134.68	0.00	0.00
房屋及建築	1403	82,104,659.30	85,875,107.30	-3,770,448.00	-4.39
房屋及建築	140301	163,473,412.30	163,473,412.30	0.00	0.00
累計折舊－房屋及建築	140304	-81,368,753.00	-77,598,305.00	-3,770,448.00	—
機械及設備	1404	14,281,713.00	14,680,320.00	-398,607.00	-2.72
機械及設備	140401	47,918,545.00	46,937,658.00	980,887.00	2.09
累計折舊－機械及設備	140404	-33,636,832.00	-32,257,338.00	-1,379,494.00	—
交通及運輸設備	1405	2,285,801.00	2,936,779.00	-650,978.00	-22.17
交通及運輸設備	140501	12,705,170.00	12,638,470.00	66,700.00	0.53
累計折舊－交通及運輸設備	140504	-10,419,369.00	-9,701,691.00	-717,678.00	—
什 項 設 備	1406	4,342,060.00	4,690,513.00	-348,453.00	-7.43
什項設備	140601	15,159,496.00	14,635,074.00	524,422.00	3.58
累計折舊－什項設備	140604	-10,817,436.00	-9,944,561.00	-872,875.00	—
租賃權益改良	1407	6,949,671.00	7,394,535.00	-444,864.00	-6.02
租賃權益改良	140701	38,581,059.00	38,581,059.00	0.00	0.00
累計折舊－租賃權益改良	140704	-31,631,388.00	-31,186,524.00	-444,864.00	—
購建中固定資產	1408	214,500.00		214,500.00	—
訂購機件	140804	214,500.00		214,500.00	—
無 形 資 產	16	12,667,430.00	5,126,569.00	7,540,861.00	147.09
無 形 資 產	1601	12,667,430.00	5,126,569.00	7,540,861.00	147.09
電腦軟體	160105	12,667,430.00	5,126,569.00	7,540,861.00	147.09
其他資產	18	118,019,907.00	339,622,170.00	-221,602,263.00	-65.25
遞延所得稅資產	1803	7,020,704.00	4,558,131.00	2,462,573.00	54.03
遞延所得稅資產	180301	7,020,704.00	4,558,131.00	2,462,573.00	54.03
什 項 資 產	1897	110,999,203.00	335,064,039.00	-224,064,836.00	-66.87
暫付及待結轉帳項	189708	10,855,297.00	10,911,770.00	-56,473.00	-0.52
營業保證金及交割結算基金	189710	327,616,556.00	321,624,919.00	5,991,637.00	1.86
抵繳營業保證金及交割結算基金	189711	-230,000,000.00		-230,000,000.00	—
存出保證金	189721	2,527,350.00	2,527,350.00	0.00	0.00
資產總計		8,583,459,319.82	9,739,311,047.82	-1,155,851,728.00	-11.87

臺銀綜合證券股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 105 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	
名 稱	編 號			金 額	%
負 債		5,128,202,057.00	6,313,102,383.00	-1,184,900,326.00	-18.77
流動負債		4,911,493,385.00	6,100,475,910.00	-1,188,982,525.00	-19.49
短期債務		1,459,708,507.00	1,525,419,901.00	-65,711,394.00	-4.31
短期借款	210102	300,000,000.00	65,760,000.00	234,240,000.00	356.20
應付商業本票	210103	1,160,000,000.00	1,460,000,000.00	-300,000,000.00	-20.55
應付商業本票折價	210104	-291,493.00	-340,099.00	48,606.00	—
應付款項		1,871,189,902.00	2,814,756,337.00	-943,566,435.00	-33.52
應付帳款	210502	5,323,060.00	32,916,840.00	-27,593,780.00	-83.83
應付代收款	210503	12,884,950.00	429,530,078.00	-416,645,128.00	-97.00
應付費用	210505	38,952,353.00	52,312,399.00	-13,360,046.00	-25.54
應付其他稅款	210506	1,817,979.00	1,707,897.00	110,082.00	6.45
應付利息	210509	243,753.00	342,795.00	-99,042.00	-28.89
應付股(官)息紅利	210512	36,216,770.00	88,024,079.00	-51,807,309.00	-58.86
融券存入保證價款	210513	80,259,400.00	100,250,500.00	-19,991,100.00	-19.94
應付融券擔保價款	210514	87,512,017.00	101,680,112.00	-14,168,095.00	-13.93
交割代價	210530		883,055,005.00	-883,055,005.00	-100.00
應付交割帳款	210531	1,601,372,540.00	1,115,273,414.00	486,099,126.00	43.59
其他應付款	210598	6,607,080.00	9,663,218.00	-3,056,138.00	-31.63
本期所得稅負債		53,874,406.00	67,962,309.00	-14,087,903.00	-20.73
應付所得稅款	210601	53,874,406.00	67,962,309.00	-14,087,903.00	-20.73
預收款項		103,455.00	103,455.00	0.00	0.00
預收收入	210803	103,455.00	103,455.00	0.00	0.00
流動金融負債		1,526,617,115.00	1,692,233,908.00	-165,616,793.00	-9.79
持有供交易之金融負債－流動	210903	23,203,121.00	53,973,324.00	-30,770,203.00	-57.01
持有供交易之金融負債評價調整－流動	210904	5,191,967.00	-17,222,281.00	22,414,248.00	—
附買回票券及債券負債	210905	1,498,222,027.00	1,655,482,865.00	-157,260,838.00	-9.50
其他負債		216,708,672.00	212,626,473.00	4,082,199.00	1.92
負債準備		118,476,340.00	110,405,936.00	8,070,404.00	7.31
員工福利負債準備	280120	118,476,340.00	110,405,936.00	8,070,404.00	7.31
遞延所得稅負債		94,039,973.00	96,354,613.00	-2,314,640.00	-2.40
遞延所得稅負債	280301	4,743,413.00	7,058,053.00	-2,314,640.00	-32.79
估計應付土地增值稅	280302	89,296,560.00	89,296,560.00	0.00	0.00
什項負債		4,192,359.00	5,865,924.00	-1,673,565.00	-28.53
存入保證金	289701	4,192,359.00	5,865,924.00	-1,673,565.00	-28.53

臺銀綜合證券股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 105 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	
名 稱	編 號				金 額	%
負債合計		2	5,128,202,057.00	6,313,102,383.00	-1,184,900,326.00	-18.77
權益		3	3,455,257,262.82	3,426,208,664.82	29,048,598.00	0.85
資本		31	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00	0.00	0.00
資本		3101	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00	0.00	0.00
資本		310101	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00	0.00	0.00
保留盈餘		33	501,237,090.82	488,142,261.82	13,094,829.00	2.68
已指撥保留盈餘		3301	393,934,026.82	380,839,197.82	13,094,829.00	3.44
法定公積		330101	82,221,857.50	77,856,914.50	4,364,943.00	5.61
特別公積		330102	311,712,169.32	302,982,283.32	8,729,886.00	2.88
未指撥保留盈餘		3302	107,303,064.00	107,303,064.00	0.00	0.00
累積盈餘		330201	107,303,064.00	107,303,064.00	0.00	0.00
累積其他綜合損益		34	-54,362,593.00	-70,316,362.00	15,953,769.00	—
備供出售金融資產未實現評價損益		3403	-54,362,593.00	-70,316,362.00	15,953,769.00	—
備供出售金融資產未實現評價損益		340301	-54,362,593.00	-70,316,362.00	15,953,769.00	—
首次採用國際財務報導準則調整數		36	8,382,765.00	8,382,765.00	0.00	0.00
首次採用國際財務報導準則調整數		3601	8,382,765.00	8,382,765.00	0.00	0.00
首次採用國際財務報導準則調整數		360101	8,382,765.00	8,382,765.00	0.00	0.00
權益合計		3	3,455,257,262.82	3,426,208,664.82	29,048,598.00	0.85
負債與權益總計			8,583,459,319.82	9,739,311,047.82	-1,155,851,728.00	-11.87
備忘科目						
信託代理及保證資產		1899	1,966,511,920.00	1,893,788,340.00	72,723,580.00	3.84
保管有價證券		189902	1,966,290,420.00	1,892,756,840.00	73,533,580.00	3.88
保證品		189904	221,500.00	1,031,500.00	-810,000.00	-78.53
合 計			1,966,511,920.00	1,893,788,340.00	72,723,580.00	3.84
信託代理及保證負債		2899	1,966,511,920.00	1,893,788,340.00	72,723,580.00	3.84
應付保管有價證券		289902	1,966,290,420.00	1,892,756,840.00	73,533,580.00	3.88
存入保證品		289904	221,500.00	1,031,500.00	-810,000.00	-78.53
合 計			1,966,511,920.00	1,893,788,340.00	72,723,580.00	3.84

臺銀綜合證券股份有限公司

財務報表附註

105年12月31日

一、公司沿革

本公司於民國 97 年 1 月 2 日由臺灣銀行股份有限公司以其證券業務部門之營業資產及負債分割，並以該日分割讓與證券業務部門之淨資產作價新臺幣 30 億元，作為分割新設本公司之股本投資。主要業務為經營證券經紀、承銷及自營等相關業務。截至目前除台北總公司外，另設有臺中、臺南、高雄、民權、金山、鳳山及新竹等 7 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及衡量基礎

(一)一般會計實務及依據

本公司係國營金融控股公司證券子公司，會計處理主要係依據會計法、預算法、決算法及行政院主計總處所核定之本公司會計制度辦理，每年決算並由財政部、行政院主計總處及審計部審核後，送立法院審議確定。

(二)財務報表之彙編原則

本公司財務報表係依據本公司會計制度及行政院函頒之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，包括總分公司之全部帳目。總分公司間之聯行往來、內部往來及內部損益均於財務報表彙編時予以軋平。

(三)外幣交易及外幣財務報表換算

本公司之交易事項係以新臺幣為表達貨幣。外幣交易事項係按交易日即期匯率換算為本公司之功能性貨幣(新臺幣)入帳。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目使用之匯率與當期原始認列或前期財務報表換算之匯率不同所產生之兌換差額，於發生當期認列為損益。報導期間結束日之外幣貨幣性項目依當日匯率換算為功能性貨幣，因而發生之兌換差額認列為損益；以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目依衡量公允價值當日之匯率重新換算為功能性貨幣，以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目則依交易日之匯率換算。除屬現金流量避險或國外營運機構淨投資避險之避險工具之利益或損失中屬有效避險部分，所產生之外幣兌換差額認列於其他綜合損益外，其餘係認列為損益。

(四)金融資產

本公司依經金管會認可之國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」規定，將所持有之金融資產投資分為透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產、以成本衡量之金融資產及無活絡市場之債務工具投資等類別。

本公司對金融資產交易係採交易日會計，於原始認列時，以公允價值衡量，除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，其他金融資產於原始認列時，尚須加計直接可歸屬於取得該金融資產之交易成本；後續則以公允價值、採有效利息法按攤銷後成本或成本衡量金融資產；本公司僅於對來自該資產現金流量之合約權利終止，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將該項金融資產除列。除列單一金融資產之整體時，其帳面金額與已收取或可收取對價總額加計認列於其他綜合損益之累計金額間之差額認列為損益。

臺銀綜合證券股份有限公司

財務報表附註

105年12月31日

本公司所持有或發行之金融工具，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. 透過損益按公允價值衡量之金融資產：此類金融資產包括持有供交易及除依避險會計指定為被避險項目外，指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。
 - (1) 符合下列情況之一者，分類為持有供交易之金融資產：
 - A. 其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。
 - B. 原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且近期該組合為短期獲利之操作型態之證據。
 - C. 屬衍生工具（財務保證合約或被指定為有效之避險工具之衍生工具除外）。
 - (2) 於下列情況之一，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：
 - A. 所持有之金融資產如為應分別認列主契約及嵌入式衍生工具之混合工具，但無法於取得時或後續財務報導期間結束日單獨衡量該嵌入式衍生工具之公允價值。
 - B. 該指定可消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失，而產生之衡量或認列不一致（會計配比不當）。
 - C. 該金融資產係以公允價值基礎管理並評估績效。
2. 備供出售金融資產：係指定為備供出售或非屬其他類別之非衍生金融資產。原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價按公允價值衡量，除減損損失、按有效利率法計算之利息收入、股利收入及貨幣性金融資產外幣兌換損益認列於損益外，其餘帳面金額之變動認列為其他綜合損益項下「備供出售金融資產未實現評價損益」，並累積於權益項下之累積其他綜合損益。於除列時，將權益項下之利益或損失累積金額重分類至損益，並列報於損益表備供出售金融資產之已實現損益項下。權益投資之股利收入於公司有權收取股利之日認列（通常係除息日），並列報於損益表之備供出售金融資產之已實現損益項下。債券投資之利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入。
3. 持有至到期日金融資產：係有積極意圖及能力持有至到期日之債務證券。原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量。利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入。
4. 以成本衡量之金融資產：無活絡市場公開報價且其公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，以成本衡量。利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入，利息收入以外之投資損益列報於損益表「以成本衡量之金融資產損益」。
5. 無活絡市場之債券工具投資：係指於活絡市場無報價，且具固定或可決定收取金額之非衍生金融資產，於原始認列時，按公允價值加計直接可歸屬於取得之交易成本衡量。原始認列後，採有效利息法按攤銷後成本衡量。利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入，利息收入以外之投資損益列報於損益表「無活絡市場之債務工具投資損益」。

(五) 衍生金融工具

衍生金融工具係指本公司於外匯、利率及資本市場上所操作之遠期外匯、換匯、換利、換匯換利及選擇權等交易。衍生金融工具除適用避險會計外，皆為持有供交易。持有供交易之衍生金融工具涵蓋創造市場、服務客戶所需及自營等目的及相關之套利活動。

持有供交易之衍生金融工具原始認列時按公允價值衡量，相關交易成本認列為損益；後續評價依公允價值衡量，並列入當期損益。指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則視避險關係之性

臺銀綜合證券股份有限公司

財務報表附註

105年12月31日

質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

嵌入式衍生工具之風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且主契約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(六) 避險會計

本公司持有之金融工具符合適用避險會計之所有條件時，按下列各種類型之避險會計處理：

1. 公允價值避險

- (1) 避險工具以公允價值再衡量，或依經金管會認可之國際會計準則第 21 號規定衡量外幣部位帳面金額因匯率變動所產生之利益或損失，立即認列為損益；被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，應調整被避險項目之帳面金額並立即認列為損益。
- (2) 當避險不再符合避險會計之條件時，採有效利息法之被避險金融工具，其帳面金額之調整數，攤銷為損益。被避險權益工具帳面金額之調整數，則於處分時轉列為損益。

2. 現金流量避險

- (1) 避險工具之利益或損失中確認屬有效避險部分，認列為其他綜合損益。而避險工具之利益或損失中確認屬無效部分認列為損益。
- (2) 預期交易之避險若後續導致認列金融資產或金融負債，則原認列其他綜合損益之相關利益或損失，於所取得資產或所承擔負債影響損益之相同期間內，轉列為損益。
- (3) 避險工具已到期、出售或該避險不再符合避險會計之條件時，原於避險有效之期間內認列為其他綜合損益之避險工具累積利益或損失，於預期交易發生前，仍單獨列為權益調整項目。當預期交易預計不會發生時，原於避險有效之期間內認列為其他綜合損益之避險工具相關之累積利益或損失，應轉列為損益。

(七) 附條件之票券及債券交易

本公司從事票、債券附買回、賣回條件之交易，其交易實質為融資性質，從事附買回交易時，依實際取得之金額，帳列「附買回票券及債券負債」；從事附賣回交易時，依實際借出之金額，帳列「附賣回票券及債券投資」。融資標的之債券仍列原營業證券科目，不受附條件交易之暫時性轉入、移出影響，並按約定附買回、賣回交易之利率期間分別計列融資利息支出及收入，不產生出售損益。

(八) 不動產、廠房及設備

不動產、廠房及設備係以取得成本為原始認列時之衡量基礎，包括購買價格、為使有關資產達到能以管理階層所預期方式運作之必要狀態與地點之任何直接成本及拆卸、移除該項目及復原其所在地點之原始估計成本。

投入使用後發生之支出，例如修理及維護費用，於發生時列為當期費用；倘能清楚證明該等支出可讓使用該項資產在日後預期帶來經濟效益增加，且該項目的成本能可靠衡量，則將有關支出予以資本化。該等被重置部分之帳面金額則予以除列。

不動產、廠房及設備之續後評價採成本模式，以成本減除累計折舊與累計減損後之金額列帳。折舊係以成本減除估計殘值後之餘額依估計耐用年限按平均法（直線法）計提。

不動產、廠房及設備於取得或後續已使用之一段期間後，所估計之拆除、遷移或回復原狀之義務列為不動產、廠房及設備之成本及負債。不動產、廠房及設備項目每一部分之成本相對於該項目之總成本若屬重大，則該部分單獨提列折舊。

臺銀綜合證券股份有限公司

財務報表附註

105年12月31日

本公司於每一報導期間結束日評估不動產及設備之折舊方法、耐用年限及殘值。折舊方法、耐用年限及殘值之變動，均視為會計估計變動。

不動產、廠房及設備於處分或預期其使用或處分均不會於未來產生經濟效益時除列。因除列而產生之利益或損失，於該項目除列時列為損益。

(九)無形資產

本公司以無形資產列帳者為「電腦軟體」，係各單位外購或委託外界設計開發之電腦軟體，其支出超過1萬元及使用年限在2年以上者，自購入起分5年採平均法攤銷。每一財務報導年度結束日時評估有限耐用年限無形資產之攤銷期間及攤銷方法。攤銷方法、殘值及耐用年限之變動，均視為估計變動。

(十)金融資產減損

非透過損益按公允價值衡量之金融資產，於每個報導日評估減損。當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事件，致使該資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

金融資產減損之客觀證據包括發行人或債務人之重大財務困難、違約（如利息或本金支付之延滯或不償付）、債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增，及由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失等。此外，備供出售權益投資之公允價值大幅或持久性下跌至低於其成本時，亦屬客觀之減損證據。

備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計利益與損失金額將重分類為損益。

備供出售權益工具原先認列於損益之減損損失不得迴轉並認列為損益。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益，並累積於其他權益項目之項下。備供出售債務工具之公允價值回升金額若能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則予以迴轉並認列為損益。

當金融資產以攤銷後成本衡量時，若後續期間減損損失金額減少，且該減少客觀地連結至認列減損後發生之事項，則先前認列之減損損失予以迴轉認列於損益，惟該投資於減損迴轉日之帳面金額不得大於若未認列減損情況下應有之攤銷後成本。

以成本衡量之金融資產，認列之減損損失金額係該資產之帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產之相似資產市場報酬率折現之現值間之差額。該減損損失於後續期間不得迴轉。

(十一)非金融資產減損

本公司於每一財務報導期間結束日評估適用國際會計準則第36號之資產是否有減損跡象。如有減損跡象，則估計該資產可回收金額，可回收金額為該資產或現金產出單位之公允價值減出售成本與使用價值孰高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於帳面金額，則將該個別資產或現金產生單位之帳面金額調整減少至可回收金額，並於當期認列減損損失。

本公司於每一報導期間結束日重新評估是否有跡象顯示，商譽以外之非金融資產於以前年度所認列之減損損失可能已不存在或減少。若用以決定可回收金額之估計有任何改變，則迴轉減損損失，以增加個別資產或現金產生單位之帳面金額至其可回收金額，惟不超過若以前年度該個別資產或現金產生單位未認列減損損失之情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面金額。

(十二)金融負債

1.透過損益按公允價值衡量之金融負債係包括持有供交易金融負債及除依避險會計指定為被避險項目外，原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

(1)符合下列情況之一者，分類為持有供交易之金融負債：

A. 其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。

臺銀綜合證券股份有限公司

財務報表附註

105年12月31日

B. 原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據。

C. 屬衍生工具（財務保證合約或被指定為有效之避險工具之衍生工具除外）。

(2) 符合下列情況之一，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

A. 所持有之金融負債如為應分別認列主契約及嵌入式衍生工具之混合工具，但無法於取得時或後續財務報導期間結束日單獨衡量該嵌入式衍生工具之公允價值。

B. 該指定可消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失，而產生之衡量或認列不一致（會計配比不當）。

C. 金融負債係以公允價值基礎管理並評估績效。

(3) 此類金融負債於原始認列時係按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；後續評價按公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失（包含相關利息支出）認列為損益，並列報於損益表之透過損益按公允價值衡量之金融負債損益項下，但指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值變動金額屬信用風險所產生者，除避免會計配比不當之情形或屬放款承諾及財務保證合約須認列於損益外，應認列於其他綜合損益。

2. 其他金融負債係非屬持有供交易且未指定為透過損益按公允價值衡量者，原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價採有效利息法以攤銷後成本衡量。

本公司係於合約義務已履行、取消或到期時，除列金融負債。除列時，其帳面金額與所支付或應支付對價總額（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

(十三) 員工福利

1. 短期員工福利

現職員工薪資、年度獎金、帶薪年假、存款優惠利息及非貨幣性福利係於員工提供相關服務之年度內認列。

2. 退休金

本公司編制內職員之退休、撫卹及資遣，係依據「財政部所屬國營金融保險事業人員退休撫卹及資遣辦法」辦理，有關職員退休金之給與，係依第 41 條之 1 規定，於指定適用勞基法(86 年 5 月 1 日)前之工作年資，依第 9 條規定按月依職員薪點之不同，分別提撥薪資 4%~8.5%之公提儲金(確定提撥)，適用勞基法後，停止提撥公提儲金，原提存之公提儲金予以保留；於適用勞基法後之工作年資，依勞基法有關規定計算；另由資方按薪資總額之 3%作為保留年資結算給與儲備金(簡稱儲備金)，一併撥交「退休基金監督委員會」管理運用；於退休時，由退休基金、公提儲金及儲備金支付。

另員工退休金之給與，適用勞基法(86 年 4 月 30 日)以前之工作年資，依「行政院事務管理規則」辦理；於適用勞基法後之工作年資，依勞基法有關規定計算，按月依員工薪資一定比率提撥入「勞工退休準備金專戶」，以供支付員工退休金之用，另依「勞工退休金條例」規定，採用新制者，自 94 年 7 月 1 日起，每月提撥 6%入「個人退休金專戶」。

依 104 年 5 月 29 日公教保險法（公保法）修正規定，本公司未適用優惠存款制度之職員依法退休（職）、資遣時，如符合公保法第 16 條及第 18 條所定條件者，得支領養老年金給付。請領養老年金給付者，其每月退休（職）給與，加計每月可領養老年金給付之總和，最高不得超過其最後在職加保投保俸（薪）額二倍之 80%（退休年金給與上限），且每月可領養老年金給付，其保險年資每滿一年之給付

臺銀綜合證券股份有限公司

財務報表附註

105年12月31日

率低於基本年金率（0.75%）時，按基本年金率計給；超過上限年金率（1.3%）時，按上限年金率計給。

依公保法第 17 條規定計得之每月可領養老年金給付中，屬於超過基本年金率計得之金額（超額年金），由承保機關（臺灣銀行公教保險部）依公保法審定後，通知負擔財務責任之最後服務機關（構）（即本公司）按月支給被保險人。

就確定提撥計畫而言，本公司依「勞工退休金條例」提撥後，即不負有再支付之義務。

就確定福利計畫而言，獨立精算師使用預計單位福利法決定其確定福利義務之現值及相關當期服務成本；確定福利義務之現值，係以報導期間結束日公債（其幣別與到期日應與確定福利義務之幣別與預計到期日一致）之市場殖利率以折現預計未來現金流量；確定福利計畫之再衡量數係於發生時全數認列於其他綜合損益，並轉列保留盈餘。

3. 員工優惠存款

本公司提供 97 年 1 月 1 日以前原任職臺灣銀行之員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

本公司支付現職員工優惠存款之部分，係依應計基礎每月計息，該等優惠存款之利率與市場利率之差異，帳列「優存超額利息」項下；本公司與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，依證券商財務報告編製準則規定，於員工退休時，即適用國際會計準則第 19 號「員工福利」規定，相關精算假設依金管會金管銀法字第 10110000850 號令辦理；當期實際支付數如與所估計退職後福利義務之衡量結果產生差異時，仍視為會計估計變動，並於變動當期認列於損益。

4. 其他退休員工福利

包含三節照護金，並依國際會計準則第 19 號「員工福利」規定處理。

(十四) 收入認列

收入係於未來經濟效益很有可能流入，且該效益能可靠衡量時認列。與該收入之賺得直接關聯之成本或費用亦同時認列，以符合成本與收入配合原則。

金融工具除分類為透過損益按公允價值衡量者外，其所產生之利息收入及利息費用係採有效利率法認列。

手續費、服務及佣金收入採應計基礎估列，惟如對所收取之費用負有提供未來服務之義務時，該收入應予遞延至服務提供時。

股利收入於收款權利確立時認列。

(十五) 租賃

1. 營業租賃之租金收入按直線基礎於租賃期間認列為收入。因協商與安排營業租賃所產生之原始直接成本，加計至租賃資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間認列為費用，為達成租賃安排而提供予承租人之誘因總利益於租賃期間內以平均法認列為租賃收入之減少。或有租賃給付於租賃調整確定時，認列為當期收入。

2. 營業租賃之租金給付（不包括保險及維護等服務成本）依直線基礎於租賃期間認列為費用，由出租人提供為達成租賃安排之誘因總利益於租賃期間內以平均法認列為租金支出之減少。或有租賃給付於租賃調整確定時，認列為當期費用。

臺銀綜合證券股份有限公司

財務報表附註

105年12月31日

(十六)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2年以上者，其支出列資本支出；使用年限不足2年或使用年限雖達2年，而支出金額不超過新台幣1萬元者，其支出列費用支出。

(十七)所得稅

所得稅費用係指包含於損益中之當期所得稅及遞延所得稅之合計數。遞延所得稅係採資產負債表負債法，以資產或負債之課稅基礎與其於資產負債表帳面金額間之差異衡量，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；可減除暫時性差異、未使用課稅損失或所得稅抵減於未來很有可能課稅所得足以抵減範圍內，將所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產。衡量遞延所得稅資產及負債時，以預期未來資產實現或負債清償當期之稅率為準，且該稅率係依據報導期間結束日已立法或已實質性立法之稅率為基礎。

本公司於每個報導期間結束日檢視遞延所得稅資產之帳面金額。若已非很有可能足夠的課稅所得提供遞延所得稅資產之一部或全部之利益實現，針對無法實現之部分，減少遞延所得稅資產之帳面金額。相反地，若經評估未來課稅所得足以回收遞延所得稅資產，於可回收之範圍內認列原先未認列之遞延所得稅資產。

本公司繳納營利事業所得稅係以國內外盈餘按所得稅法規定之稅率計算，與依所得基本稅額條例計算之基本所得稅額採孰高。

本公司依金融控股公司法第49條規定，自98年度起營利事業所得稅結算申報開始採用連結稅制，以臺灣金融控股股份有限公司為納稅義務人，依所得稅法相關規定合併辦理營利事業所得稅結算申報；採連結稅制合併申報營利事業所得稅時，本公司仍按個別申報之狀況依所得稅法、所得基本稅額條例及經金管會認可之國際會計準則第12號「所得稅」等相關規定處理。

(十八)或有資產與或有負債

依本公司會計制度，期收（付）款項及信託代理與保證資產（負債）均為備忘科目，不表達於資產負債表內。

三、重大會計判斷及估計不確定性之主要來源

本公司依金管會認可之國際財務報導準則編製財務報告時，必須作出判斷、估計及假設，其對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響，導致實際結果可能與估計存有差異。

(一)金融工具之公允價值及減損

1.公允價值

本公司持有若干市場並不活絡之金融工具投資，包括無活絡市場報價之金融工具投資，以及市場因市況（例如市場流動性不高）而不再活絡之金融工具投資。當市場不活絡時，通常沒有或僅有少數可觀察之市場數據可供估算衡量金融工具投資之公允價值。決定一項金融工具投資是否存在活絡市場需要管理階層進行判斷。

若本公司某項金融工具投資的市場並不活絡，其公允價值係採用評價技術決定。本公司透過利用獨立第三方（如經紀商或評價服務）的報價或使用內部開發的評價模型，以決定該金融工具投資之公允價值。當價格可自獨立來源公開獲取時，會予以優先採用。但整體而言，會選擇評價來源及/或評價方法，以獲得一種公允價值之決定方法，而該方法可以反應報導結束日市場參與雙方據以進行常規交易之價

臺銀綜合證券股份有限公司

財務報表附註

105年12月31日

格。評價方法包括使用近期公平進行之交易、參照其他基本條件類似的工具、折現現金流量分析等，亦可能包括與各個變數（如信用風險及利率）相關之若干假設。使用不同之評價技術或參數假設可能導致公允價值估算結果存有重大差異。

2.減損

(1) 備供出售證券

考量備供出售證券是否存有減損跡象，需要管理階層進行判斷。考量之因素包括金融工具投資之公允價值大幅下跌或持續下跌、發行人或債務人之重大財務困難、違約、債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增等因素綜合評估。

(2) 以攤銷後成本衡量之金融資產

本公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何客觀證據顯示可能產生減損。前述客觀證據通常包括下列資訊：

- A. 發行人或債務人發生顯著財務困難。
- B. 發行人已發生違約之情事，例如支付利息或清償本金發生違約或逾期。
- C. 債權人因經濟或法律因素考量，對發生財務困難之債務人讓步。
- D. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。
- E. 發行人因財務困難而使該金融資產無法在活絡市場中繼續交易。
- F. 發行人因技術、市場、經濟或法令等因素之不利改變，重大影響其經營環境，使權益證券之持有人可能無法收回投資成本。
- G. 權益證券之公允價值發生大幅或持久性之下跌。

分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。

評估任何金融工具投資資產之減損時所存在之固有風險包括市場實際結果有別於預期，事實及情況於未來可能有所變化且與原先之估計及假設不一致或未來可能會因情況改變而決定出售相關資產。

(二) 退職後福利

退職福利義務之現值係以人口統計及財務等數種假設（包括金管會規定優惠存款適用之相關假設，如折現率至少為 4%，存入資金報酬率 2%，退休金存款提領率至少不低於 1%，優惠存款制度可能變動之機率設定為 50%）之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響退職後福利義務之帳面金額。

決定確定福利成本之假設包含折現率。本公司於每年期末決定適當之折現率，並以該利率計算預估支付退職後福利義務所須之未來現金流出現值。為決定適當之折現率，須參考報導期間結束日高品質公司債或政府公債之市場殖利率，該公司債或政府公債之貨幣及期間與退職後福利義務之貨幣及估計期間一致。

其他退職後福利義務重大假設部分係根據報導期間結束日市場對清償義務期間各項預期及最佳估計。

丁、決算明細表

壹、損益明細表

臺 銀 綜 合 證 券
金 融 保 險
中 華 民 國

上 年 度 決 算 數			科 目 及 營 運 項 目		營 運 單 位	本 年 度 決 算 數		
營 運 量 (千 元)	平 均 利 (費) 率	新 臺 幣 營 運 值	名 稱	編 號		營 運 量 (千 元)	平 均 利 (費) 率	新 臺 幣 營 運 值
		686,370,198.00	金 融 保 險 收 入	4103				526,621,832.00
		167,755,938.00	利 息 收 入	410301				139,536,959.00
3,223,995	4.40%	141,943,815.00	證 券 融 資 息			2,763,768	4.33%	119,609,207.00
1,227,149	1.70%	20,832,873.00	備 供 出 售 金 融 資 產			1,218,006	1.37%	16,742,749.00
783,033	0.64%	4,976,797.00	附 賣 回 交 易 息			745,636	0.43%	3,183,839.00
		2,453.00	轉 融 通 息					1,164.00
			手 續 費 收 入	410305				1,685,382.00
654,952,625		379,627,007.00	證 券 經 紀 及 承 銷 收 入	410307		578,192,946		335,542,152.00
		8,769,915.00	出 售 證 券 利 益	410341				
			透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 利 益	410342				42,274,232.00
		27,575,614.00	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債 利 益	410343				
		102,641,724.00	備 供 出 售 金 融 資 產 之 已 實 現 利 益	410344				7,583,107.00
		686,370,198.00	合 計					526,621,832.00

股份有限公司

收入明細表

105 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減					
營 運 量 (千 元)	平均利 (費)率	新 臺 幣 營 運 值	營 運 量 (千 元)	%	平均利 (費)率	%	營 運 值	%
		707,649,000.00					-181,027,168.00	-25.58
		198,582,000.00					-59,045,041.00	-29.73
3,530,000	4.50%	158,850,000.00	-766,232	-21.71	-0.17%	-3.78	-39,240,793.00	-24.70
1,400,000	2.42%	33,912,000.00	-181,994	-13.00	-1.05%	-43.39	-17,169,251.00	-50.63
600,000	0.97%	5,820,000.00	145,636	24.27	-0.54%	-55.67	-2,636,161.00	-45.29
							1,164.00	—
							1,685,382.00	—
677,500,000		400,430,000.00	-99,307,054	-14.66			-64,887,848.00	-16.20
		52,613,000.00					-52,613,000.00	-100.00
		5,850,000.00					36,424,232.00	622.64
		4,174,000.00					-4,174,000.00	-100.00
		46,000,000.00					-38,416,893.00	-83.51
		707,649,000.00					-181,027,168.00	-25.58

臺銀綜合證券股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 105 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	本年度決算數與 預算數比較增減	
	名稱	編號			金 額	%
18,253,944.00	營 業 外 收 入	49	14,232,634.00	12,396,000.00	1,836,634.00	14.82
18,253,944.00	其他營業外收入	4998	14,232,634.00	12,396,000.00	1,836,634.00	14.82
160,000.00	賠 償 收 入	499802				
5,595,717.00	利 息 收 入	499804	2,655,984.00	1,459,000.00	1,196,984.00	82.04
9,721,853.00	租 賃 收 入	499806	9,059,342.00	8,799,000.00	260,342.00	2.96
2,776,374.00	什 項 收 入	499898	2,517,308.00	2,138,000.00	379,308.00	17.74
18,253,944.00	合 計		14,232,634.00	12,396,000.00	1,836,634.00	14.82

臺 銀 綜 合 證 券
金 融 保 險 成 本
中 華 民 國

上 年 度 決 算 數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
285,463,629.00	金 融 保 險 成 本	5103	236,043,543.00		236,043,543.00
11,945,812.00	利 息 費 用	510301	9,066,532.00		9,066,532.00
11,945,812.00	租 金 與 利 息	5103014	9,066,532.00		9,066,532.00
11,945,812.00	利 息	51030146	9,066,532.00		9,066,532.00
8,168,273.00	手 續 費 用	510305	5,039,145.00		5,039,145.00
8,168,273.00	服 務 費 用	5103052	5,039,145.00		5,039,145.00
8,168,273.00	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	5,039,145.00		5,039,145.00
177,998,165.00	證 券 經 紀 及 承 銷 費 用	510307	179,415,602.00		179,415,602.00
161,268,606.00	服 務 費 用	5103072	159,735,594.00		159,735,594.00
2,040,585.00	水 電 費	51030721	2,257,150.00		2,257,150.00
21,065,231.00	郵 電 費	51030722	22,315,289.00		22,315,289.00
564,329.00	旅 運 費	51030723	279,660.00		279,660.00
830,485.00	印 刷 裝 訂 與 廣 告 費	51030724	929,197.00		929,197.00
2,523,972.00	修 理 保 養 與 保 固 費	51030725	2,841,122.00		2,841,122.00
132,823,182.00	棧儲、包裝、代理及加工費	51030727	127,899,404.00		127,899,404.00
1,420,822.00	專 業 服 務 費	51030728	3,213,772.00		3,213,772.00
3,698,831.00	材 料 及 用 品 費	5103073	4,090,049.00		4,090,049.00
396,763.00	使 用 材 料 費	51030731	117,479.00		117,479.00
3,302,068.00	用 品 消 耗	51030732	3,972,570.00		3,972,570.00
9,457,864.00	租 金 與 利 息	5103074	9,423,778.00		9,423,778.00
9,400,849.00	房 租	51030742	9,400,848.00		9,400,848.00
57,015.00	什 項 設 備 租 金	51030745	22,930.00		22,930.00
2,992,515.00	折 舊 及 攤 銷	5103075	4,821,320.00		4,821,320.00

股份有限公司

明 細 表

105 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
210,201,000.00		210,201,000.00	25,842,543.00	12.29		25,842,543.00
16,367,000.00		16,367,000.00	-7,300,468.00	-44.60		-7,300,468.00
16,367,000.00		16,367,000.00	-7,300,468.00	-44.60		-7,300,468.00
16,367,000.00		16,367,000.00	-7,300,468.00	-44.60		-7,300,468.00
5,692,000.00		5,692,000.00	-652,855.00	-11.47		-652,855.00
5,692,000.00		5,692,000.00	-652,855.00	-11.47		-652,855.00
5,692,000.00		5,692,000.00	-652,855.00	-11.47		-652,855.00
181,906,000.00		181,906,000.00	-2,490,398.00	-1.37		-2,490,398.00
161,964,000.00		161,964,000.00	-2,228,406.00	-1.38		-2,228,406.00
2,002,000.00		2,002,000.00	255,150.00	12.74		255,150.00
19,697,000.00		19,697,000.00	2,618,289.00	13.29		2,618,289.00
555,000.00		555,000.00	-275,340.00	-49.61		-275,340.00
1,343,000.00		1,343,000.00	-413,803.00	-30.81		-413,803.00
5,290,000.00		5,290,000.00	-2,448,878.00	-46.29		-2,448,878.00
131,990,000.00		131,990,000.00	-4,090,596.00	-3.10		-4,090,596.00
1,087,000.00		1,087,000.00	2,126,772.00	195.66		2,126,772.00
5,261,000.00		5,261,000.00	-1,170,951.00	-22.26		-1,170,951.00
472,000.00		472,000.00	-354,521.00	-75.11		-354,521.00
4,789,000.00		4,789,000.00	-816,430.00	-17.05		-816,430.00
9,469,000.00		9,469,000.00	-45,222.00	-0.48		-45,222.00
9,401,000.00		9,401,000.00	-152.00	0.00		-152.00
68,000.00		68,000.00	-45,070.00	-66.28		-45,070.00
4,575,000.00		4,575,000.00	246,320.00	5.38		246,320.00

臺 銀 綜 合 證 券
金 融 保 險 成 本
中 華 民 國

上 年 度 決 算 數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
	一 般 房 屋 折 舊	51030752	599,208.00		599,208.00
1,523,631.00	機 械 及 設 備 折 舊	51030753	1,905,870.00		1,905,870.00
369,467.00	交 通 及 運 輸 設 備 折 舊	51030754	354,820.00		354,820.00
620,062.00	什 項 設 備 折 舊	51030755	643,002.00		643,002.00
441,314.00	租 賃 資 產 及 租 賃 權 益 改 良 折 舊	51030756	444,864.00		444,864.00
38,041.00	攤 銷	51030758	873,556.00		873,556.00
22,997.00	稅 捐 與 規 費	5103076	23,350.00		23,350.00
22,997.00	規 費	51030767	23,350.00		23,350.00
250,819.00	會 費 、 捐 助 與 分 攤	5103077	248,806.00		248,806.00
250,819.00	分 攤	51030773	248,806.00		248,806.00
306,533.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103078	1,072,705.00		1,072,705.00
306,533.00	各 項 損 失	51030781	1,072,705.00		1,072,705.00
4,687,665.00	證 券 自 營 費 用	510308	6,886,593.00		6,886,593.00
4,563,419.00	服 務 費 用	5103082	5,374,726.00		5,374,726.00
66,941.00	水 電 費	51030821	58,070.00		58,070.00
2,133,530.00	郵 電 費	51030822	2,682,793.00		2,682,793.00
46,867.00	旅 運 費	51030823	13,506.00		13,506.00
17,999.00	印 刷 裝 訂 與 廣 告 費	51030824	13,732.00		13,732.00
140,092.00	修 理 保 養 與 保 固 費	51030825	106,700.00		106,700.00
13,805.00	保 險 費	51030826	14,274.00		14,274.00
1,552,799.00	棧 儲 、 包 裝 、 代 理 及 加 工 費	51030827	1,566,547.00		1,566,547.00
591,386.00	專 業 服 務 費	51030828	919,104.00		919,104.00
124,246.00	材 料 及 用 品 費	5103083	77,436.00		77,436.00

股份有限公司

明細表

105年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
			599,208.00	—		599,208.00
1,731,000.00		1,731,000.00	174,870.00	10.10		174,870.00
544,000.00		544,000.00	-189,180.00	-34.78		-189,180.00
733,000.00		733,000.00	-89,998.00	-12.28		-89,998.00
1,460,000.00		1,460,000.00	-1,015,136.00	-69.53		-1,015,136.00
107,000.00		107,000.00	766,556.00	716.41		766,556.00
27,000.00		27,000.00	-3,650.00	-13.52		-3,650.00
27,000.00		27,000.00	-3,650.00	-13.52		-3,650.00
352,000.00		352,000.00	-103,194.00	-29.32		-103,194.00
352,000.00		352,000.00	-103,194.00	-29.32		-103,194.00
258,000.00		258,000.00	814,705.00	315.78		814,705.00
258,000.00		258,000.00	814,705.00	315.78		814,705.00
6,236,000.00		6,236,000.00	650,593.00	10.43		650,593.00
6,148,000.00		6,148,000.00	-773,274.00	-12.58		-773,274.00
47,000.00		47,000.00	11,070.00	23.55		11,070.00
2,348,000.00		2,348,000.00	334,793.00	14.26		334,793.00
16,000.00		16,000.00	-2,494.00	-15.59		-2,494.00
26,000.00		26,000.00	-12,268.00	-47.18		-12,268.00
541,000.00		541,000.00	-434,300.00	-80.28		-434,300.00
160,000.00		160,000.00	-145,726.00	-91.08		-145,726.00
2,733,000.00		2,733,000.00	-1,166,453.00	-42.68		-1,166,453.00
277,000.00		277,000.00	642,104.00	231.81		642,104.00
88,000.00		88,000.00	-10,564.00	-12.00		-10,564.00

臺 銀 綜 合 證 券
金 融 保 險 成 本
中 華 民 國

上 年 度 決 算 數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
5,852.00	使 用 材 料 費	51030831	3,023.00		3,023.00
118,394.00	用 品 消 耗	51030832	74,413.00		74,413.00
	折 舊 及 攤 銷	5103085	1,434,431.00		1,434,431.00
	一 般 房 屋 折 舊	51030852	150,894.00		150,894.00
	機 械 及 設 備 折 舊	51030853	215,461.00		215,461.00
	交 通 及 運 輸 設 備 折 舊	51030854	16,944.00		16,944.00
	什 項 設 備 折 舊	51030855	16,650.00		16,650.00
	攤 銷	51030858	1,034,482.00		1,034,482.00
573,940.00	各 項 提 存	510311	31,160.00		31,160.00
573,940.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103118	31,160.00		31,160.00
573,940.00	提 存	51031183	31,160.00		31,160.00
	出 售 證 券 損 失	510341	10,113,584.00		10,113,584.00
	損 失 與 賠 償 給 付	5103418	10,113,584.00		10,113,584.00
	各 項 損 失	51034181	10,113,584.00		10,113,584.00
72,896,566.00	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 損 失	510342			
72,896,566.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103428			
72,896,566.00	各 項 損 失	51034281			
	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債 損 失	510343	240,212.00		240,212.00
	損 失 與 賠 償 給 付	5103438	240,212.00		240,212.00
	各 項 損 失	51034381	240,212.00		240,212.00
9,193,208.00	外 幣 兌 換 損 失	510353	25,250,715.00		25,250,715.00
9,193,208.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103538	25,250,715.00		25,250,715.00
9,193,208.00	各 項 損 失	51035381	25,250,715.00		25,250,715.00
285,463,629.00	合 計		236,043,543.00		236,043,543.00

股份有限公司

明 細 表

105 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
			3,023.00	—		3,023.00
88,000.00		88,000.00	-13,587.00	-15.44		-13,587.00
			1,434,431.00	—		1,434,431.00
			150,894.00	—		150,894.00
			215,461.00	—		215,461.00
			16,944.00	—		16,944.00
			16,650.00	—		16,650.00
			1,034,482.00	—		1,034,482.00
			31,160.00	—		31,160.00
			31,160.00	—		31,160.00
			31,160.00	—		31,160.00
			10,113,584.00	—		10,113,584.00
			10,113,584.00	—		10,113,584.00
			10,113,584.00	—		10,113,584.00
			240,212.00	—		240,212.00
			240,212.00	—		240,212.00
			240,212.00	—		240,212.00
			25,250,715.00	—		25,250,715.00
			25,250,715.00	—		25,250,715.00
			25,250,715.00	—		25,250,715.00
210,201,000.00		210,201,000.00	25,842,543.00	12.29		25,842,543.00

臺銀綜合證券
業務費用
中華民國

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
117,428,661.00	用人費用	5202011	108,122,057.00	100,938,278.00	7,183,779.00
63,819,316.00	正式員額薪資	52020111	66,171,508.00	66,171,508.00	
3,219,009.00	超時工作報酬	52020113	3,255,977.00	3,255,977.00	
23,363,696.00	獎金	52020115	17,530,226.00	10,974,107.00	6,556,119.00
20,866,777.00	退休及卹償金	52020116	15,873,786.00	15,873,786.00	
6,159,863.00	福利費	52020118	5,290,560.00	4,662,900.00	627,660.00
23,415,951.00	服務費用	5202012	22,345,894.00	3,089,367.00	19,256,527.00
1,602,777.00	水電費	52020121	396,177.00		396,177.00
2,158,472.00	郵電費	52020122	2,113,184.00		2,113,184.00
48,020.00	旅運費	52020123	34,102.00	34,102.00	
8,914,025.00	印刷裝訂與廣告費	52020124	9,566,974.00		9,566,974.00
1,757,320.00	修理保養與保固費	52020125	1,389,069.00	1,389,069.00	
193,827.00	保險費	52020126	194,124.00	194,124.00	
2,032,970.00	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	1,472,072.00	1,472,072.00	
2,283,100.00	專業服務費	52020128	2,782,943.00		2,782,943.00
4,425,440.00	公共關係費	52020129	4,397,249.00		4,397,249.00
843,753.00	材料及用品費	5202013	715,446.00	715,446.00	
99,735.00	使用材料費	52020131	102,849.00	102,849.00	
744,018.00	用品消耗	52020132	612,597.00	612,597.00	

註：表內管制性項目本年度決算數如下：

公共關係費4,397,249.00元，廣告費5,154,308.00元，業務宣導費4,238,984.00元，服裝237,025.00元，傷病醫藥費42,000.00元及體育活動費54,824.00元。

股份有限公司
明細表

105 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
127,921,000.00	118,657,000.00	9,264,000.00	-19,798,943.00	-15.48	-17,718,722.00	-2,080,221.00
82,110,000.00	82,110,000.00		-15,938,492.00	-19.41	-15,938,492.00	
4,286,000.00	4,286,000.00		-1,030,023.00	-24.03	-1,030,023.00	
21,896,000.00	13,685,000.00	8,211,000.00	-4,365,774.00	-19.94	-2,710,893.00	-1,654,881.00
12,077,000.00	12,077,000.00		3,796,786.00	31.44	3,796,786.00	
7,552,000.00	6,499,000.00	1,053,000.00	-2,261,440.00	-29.94	-1,836,100.00	-425,340.00
28,516,000.00	6,764,000.00	21,752,000.00	-6,170,106.00	-21.64	-3,674,633.00	-2,495,473.00
1,092,000.00		1,092,000.00	-695,823.00	-63.72		-695,823.00
1,088,000.00		1,088,000.00	1,025,184.00	94.23		1,025,184.00
1,131,000.00	1,131,000.00		-1,096,898.00	-96.98	-1,096,898.00	
11,715,000.00		11,715,000.00	-2,148,026.00	-18.34		-2,148,026.00
3,556,000.00	3,556,000.00		-2,166,931.00	-60.94	-2,166,931.00	
177,000.00	177,000.00		17,124.00	9.67	17,124.00	
1,900,000.00	1,900,000.00		-427,928.00	-22.52	-427,928.00	
3,357,000.00		3,357,000.00	-574,057.00	-17.10		-574,057.00
4,500,000.00		4,500,000.00	-102,751.00	-2.28		-102,751.00
1,081,000.00	1,081,000.00		-365,554.00	-33.82	-365,554.00	
336,000.00	336,000.00		-233,151.00	-69.39	-233,151.00	
745,000.00	745,000.00		-132,403.00	-17.77	-132,403.00	

臺銀綜合證券
業務費用
中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
26,030,545.00	租 金 與 利 息	5202014	22,623,559.00	645,552.00	21,978,007.00
690,551.00	房 租	52020142	645,552.00	645,552.00	
25,339,994.00	機 器 租 金	52020143	21,978,007.00		21,978,007.00
7,099,518.00	折 舊 及 攤 銷	5202015	3,038,189.00	3,038,189.00	
2,734,014.00	房 屋 折 舊	52020152	1,076,830.00	1,076,830.00	
2,135,085.00	機 械 及 設 備 折 舊	52020153	1,093,779.00	1,093,779.00	
438,196.00	交 通 及 運 輸 設 備 折 舊	52020154	352,652.00	352,652.00	
640,200.00	什 項 設 備 折 舊	52020155	198,323.00	198,323.00	
1,152,023.00	攤 銷	52020158	316,605.00	316,605.00	
13,080,450.00	稅 捐 與 規 費	5202016	11,706,246.00	1,744,488.00	9,961,758.00
903,346.00	土 地 稅	52020162	1,243,389.00	1,243,389.00	
752,833.00	房 屋 稅	52020164	484,869.00	484,869.00	
11,115,310.00	消 費 與 行 為 稅	52020165	9,791,397.00		9,791,397.00
308,961.00	規 費	52020167	186,591.00	16,230.00	170,361.00
140,914.00	會 費、捐 助 與 分 攤	5202077	158,481.00	158,481.00	
140,914.00	會 費	52020171	158,481.00	158,481.00	
188,039,792.00	合 計		168,709,872.00	110,329,801.00	58,380,071.00

股份有限公司
明 細 表

105 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
27,644,000.00	751,000.00	26,893,000.00	-5,020,441.00	-18.16	-105,448.00	-4,914,993.00
751,000.00	751,000.00		-105,448.00	-14.04	-105,448.00	
26,893,000.00		26,893,000.00	-4,914,993.00	-18.28		-4,914,993.00
7,634,000.00	7,634,000.00		-4,595,811.00	-60.20	-4,595,811.00	
2,384,000.00	2,384,000.00		-1,307,170.00	-54.83	-1,307,170.00	
3,878,000.00	3,878,000.00		-2,784,221.00	-71.80	-2,784,221.00	
225,000.00	225,000.00		127,652.00	56.73	127,652.00	
398,000.00	398,000.00		-199,677.00	-50.17	-199,677.00	
749,000.00	749,000.00		-432,395.00	-57.73	-432,395.00	
13,601,000.00	1,734,000.00	11,867,000.00	-1,894,754.00	-13.93	10,488.00	-1,905,242.00
950,000.00	950,000.00		293,389.00	30.88	293,389.00	
742,000.00	742,000.00		-257,131.00	-34.65	-257,131.00	
11,670,000.00	25,000.00	11,645,000.00	-1,878,603.00	-16.10	-25,000.00	-1,853,603.00
239,000.00	17,000.00	222,000.00	-52,409.00	-21.93	-770.00	-51,639.00
160,000.00	160,000.00		-1,519.00	-0.95	-1,519.00	
160,000.00	160,000.00		-1,519.00	-0.95	-1,519.00	
206,557,000.00	136,781,000.00	69,776,000.00	-37,847,128.00	-18.32	-26,451,199.00	-11,395,929.00

臺銀綜合證券
管理費用
中華民國

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
53,143,893.00	用人費用	5203011	51,918,809.00	48,372,910.00	3,545,899.00
35,095,438.00	正式員額薪資	52030111	36,332,735.00	36,332,735.00	
624,840.00	臨時人員薪資	52030112	634,526.00	634,526.00	
2,391,102.00	超時工作報酬	52030113	2,673,076.00	2,673,076.00	
120,000.00	津貼	52030114	120,000.00	120,000.00	
12,349,930.00	獎金	52030115	9,404,142.00	5,858,243.00	3,545,899.00
426,095.00	退休及卹償金	52030116	455,108.00	455,108.00	
2,136,488.00	福利費	52030118	2,299,222.00	2,299,222.00	
2,174,553.00	服務費用	5203012	3,371,299.00	1,987,875.00	1,383,424.00
188,410.00	水電費	52030121	710,148.00		710,148.00
499,759.00	郵電費	52030122	518,888.00		518,888.00
123,148.00	旅運費	52030123	116,654.00	116,654.00	
173,991.00	印刷裝訂與廣告費	52030124	154,388.00		154,388.00
218,367.00	修理保養與保固費	52030125	410,858.00	410,858.00	
970,878.00	專業服務費	52030128	1,460,363.00	1,460,363.00	
544,569.00	材料及用品費	5203013	671,052.00	671,052.00	

註：1.表內管制性項目本年度決算數如下：

服裝109,780.00元，傷病醫藥費36,199.00元及體育活動費26,400.00元。

股份有限公司

明 細 表

105 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
62,331,000.00	58,373,000.00	3,958,000.00	-10,412,191.00	-16.70	-10,000,090.00	-412,101.00
40,870,000.00	40,870,000.00		-4,537,265.00	-11.10	-4,537,265.00	
630,000.00	630,000.00		4,526.00	0.72	4,526.00	
2,550,000.00	2,550,000.00		123,076.00	4.83	123,076.00	
120,000.00	120,000.00		0.00	0.00		
10,555,000.00	6,597,000.00	3,958,000.00	-1,150,858.00	-10.90	-738,757.00	-412,101.00
4,927,000.00	4,927,000.00		-4,471,892.00	-90.76	-4,471,892.00	
2,679,000.00	2,679,000.00		-379,778.00	-14.18	-379,778.00	
2,168,000.00	546,000.00	1,622,000.00	1,203,299.00	55.50	1,441,875.00	-238,576.00
826,000.00		826,000.00	-115,852.00	-14.03		-115,852.00
559,000.00		559,000.00	-40,112.00	-7.18		-40,112.00
155,000.00	155,000.00		-38,346.00	-24.74	-38,346.00	
237,000.00		237,000.00	-82,612.00	-34.86		-82,612.00
391,000.00	391,000.00		19,858.00	5.08	19,858.00	
			1,460,363.00	—	1,460,363.00	
597,000.00	597,000.00		74,052.00	12.40	74,052.00	

臺銀綜合證券
管 理 費 用
中 華 民 國

上 年 度 決 算 數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
42,509.00	使 用 材 料 費	52030131	1,712.00	1,712.00	
502,060.00	用 品 消 耗	52030132	669,340.00	669,340.00	
1,900.00	租 金 與 利 息	5203014	1,900.00	1,900.00	
1,900.00	什 項 設 備 租 金	52030145	1,900.00	1,900.00	
	折 舊 及 攤 銷	5203015	2,176,054.00	2,176,054.00	
	房 屋 折 舊	52030152	1,065,006.00	1,065,006.00	
	機 械 及 設 備 折 舊	52030153	336,766.00	336,766.00	
	交 通 及 運 輸 設 備 折 舊	52030154	20,179.00	20,179.00	
	什 項 設 備 折 舊	52030155	345,110.00	345,110.00	
	攤 銷	52030158	408,993.00	408,993.00	
3,740.00	稅 捐 與 規 費	5203016	1,080.00	1,080.00	
3,740.00	規 費	52030167	1,080.00	1,080.00	
100,000.00	會 費、捐 助 與 分 攤	5203017	100,000.00	100,000.00	
100,000.00	會 費	52030171	100,000.00	100,000.00	
55,968,655.00	合 計		58,240,194.00	53,310,871.00	4,929,323.00

股份有限公司

明 細 表

105 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
			1,712.00	—	1,712.00	
597,000.00	597,000.00		72,340.00	12.12	72,340.00	
			1,900.00	—	1,900.00	
			1,900.00	—	1,900.00	
3,282,000.00	3,282,000.00		-1,105,946.00	-33.70	-1,105,946.00	
1,022,000.00	1,022,000.00		43,006.00	4.21	43,006.00	
1,668,000.00	1,668,000.00		-1,331,234.00	-79.81	-1,331,234.00	
97,000.00	97,000.00		-76,821.00	-79.20	-76,821.00	
170,000.00	170,000.00		175,110.00	103.01	175,110.00	
325,000.00	325,000.00		83,993.00	25.84	83,993.00	
			1,080.00	—	1,080.00	
			1,080.00	—	1,080.00	
112,000.00	112,000.00		-12,000.00	-10.71	-12,000.00	
112,000.00	112,000.00		-12,000.00	-10.71	-12,000.00	
68,490,000.00	62,910,000.00	5,580,000.00	-10,249,806.00	-14.97	-9,599,129.00	-650,677.00

臺銀綜合證券
其他營業

中華民國

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
3,700.00	研究發展費用	529801			
	服務費用	5298012			
	專業服務費	52980128			
3,700.00	材料及用品費	5298013			
3,700.00	用品消耗	52980132			
2,540,988.00	員工訓練費用	529802	1,995,116.00	1,767,543.00	227,573.00
2,387,968.00	服務費用	5298022	1,992,605.00	1,765,032.00	227,573.00
565,921.00	旅運費	52980223	563,573.00	336,000.00	227,573.00
2,229.00	印刷裝訂與廣告費	52980224			
64,000.00	棧儲、包裝、代理及加工費	52980227			
1,755,818.00	專業服務費	52980228	1,429,032.00	1,429,032.00	
111,620.00	材料及用品費	5298023	2,511.00	2,511.00	
111,620.00	用品消耗	52980232	2,511.00	2,511.00	
41,400.00	租金與利息	5298024			
41,400.00	什項設備租金	52980245			
2,544,688.00	合計		1,995,116.00	1,767,543.00	227,573.00

註：表內管制性項目國外旅費本年度決算數為336,000.00元。

股份有限公司

費用明細表

105 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
190,000.00	190,000.00		-190,000.00	-100.00	-190,000.00	
190,000.00	190,000.00		-190,000.00	-100.00	-190,000.00	
190,000.00	190,000.00		-190,000.00	-100.00	-190,000.00	
3,875,000.00	3,875,000.00		-1,879,884.00	-48.51	-2,107,457.00	227,573.00
3,875,000.00	3,875,000.00		-1,882,395.00	-48.58	-2,109,968.00	227,573.00
483,000.00	483,000.00		80,573.00	16.68	-147,000.00	227,573.00
3,392,000.00	3,392,000.00		-1,962,968.00	-57.87	-1,962,968.00	
			2,511.00	—	2,511.00	
			2,511.00	—	2,511.00	
4,065,000.00	4,065,000.00		-2,069,884.00	-50.92	-2,297,457.00	227,573.00

臺銀綜合證券
營業外費用
中華民國

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
18,368,430.00	財務成本	5901	7,549,547.00		7,549,547.00
18,368,430.00	利息費用	590101	7,549,547.00		7,549,547.00
18,368,430.00	租金與利息	5901014	7,549,547.00		7,549,547.00
18,368,430.00	利息	59010146	7,549,547.00		7,549,547.00
11,408,824.00	其他營業外費用	5998	11,436,258.00	4,431,900.00	7,004,358.00
1,769,842.00	租賃費用	599806	1,925,387.00	1,925,387.00	
9,750.00	服務費用	5998062	7,500.00	7,500.00	
9,750.00	棧儲、包裝、代理及加工費	59980627	7,500.00	7,500.00	
1,030,452.00	折舊及攤銷	5998065	878,510.00	878,510.00	
1,030,452.00	房屋折舊	59980652	878,510.00	878,510.00	
729,640.00	稅捐與規費	5998066	1,039,377.00	1,039,377.00	
387,338.00	土地稅	59980662	445,557.00	445,557.00	
342,302.00	房屋稅	59980664	593,820.00	593,820.00	
5,920,559.00	優存超額利息	599807	6,613,470.00		6,613,470.00
5,920,559.00	租金與利息	5998074	6,613,470.00		6,613,470.00
5,920,559.00	利息	59980746	6,613,470.00		6,613,470.00
398,444.00	資產報廢損失	599835	390,888.00		390,888.00
398,444.00	損失與賠償給付	5998358	390,888.00		390,888.00
398,444.00	各項損失	59983581	390,888.00		390,888.00

股份有限公司

明細表

105 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
20,500,000.00		20,500,000.00	-12,950,453.00	-63.17		-12,950,453.00
20,500,000.00		20,500,000.00	-12,950,453.00	-63.17		-12,950,453.00
20,500,000.00		20,500,000.00	-12,950,453.00	-63.17		-12,950,453.00
20,500,000.00		20,500,000.00	-12,950,453.00	-63.17		-12,950,453.00
10,032,000.00	8,577,000.00	1,455,000.00	1,404,258.00	14.00	-4,145,100.00	5,549,358.00
2,348,000.00	2,348,000.00		-422,613.00	-18.00	-422,613.00	
			7,500.00	—	7,500.00	
			7,500.00	—	7,500.00	
1,649,000.00	1,649,000.00		-770,490.00	-46.72	-770,490.00	
1,649,000.00	1,649,000.00		-770,490.00	-46.72	-770,490.00	
699,000.00	699,000.00		340,377.00	48.69	340,377.00	
340,000.00	340,000.00		105,557.00	31.05	105,557.00	
359,000.00	359,000.00		234,820.00	65.41	234,820.00	
1,455,000.00		1,455,000.00	5,158,470.00	354.53		5,158,470.00
1,455,000.00		1,455,000.00	5,158,470.00	354.53		5,158,470.00
1,455,000.00		1,455,000.00	5,158,470.00	354.53		5,158,470.00
845,000.00	845,000.00		-454,112.00	-53.74	-845,000.00	390,888.00
845,000.00	845,000.00		-454,112.00	-53.74	-845,000.00	390,888.00
845,000.00	845,000.00		-454,112.00	-53.74	-845,000.00	390,888.00

臺銀綜合證券
營業外費用
中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
3,319,979.00	什 項 費 用	599898	2,506,513.00	2,506,513.00	
3,220,384.00	用 人 費 用	5998981	2,369,689.00	2,369,689.00	
504,000.00	臨 時 人 員 薪 資	59989812	504,000.00	504,000.00	
24,059.00	超 時 工 作 報 酬	59989813	24,060.00	24,060.00	
30,240.00	退 休 及 卹 償 金	59989816	30,240.00	30,240.00	
2,662,085.00	福 利 費	59989818	1,811,389.00	1,811,389.00	
99,595.00	其 他	5998989	136,824.00	136,824.00	
99,595.00	其 他 費 用	59989891	136,824.00	136,824.00	
29,777,254.00	合 計		18,985,805.00	4,431,900.00	14,553,905.00

股份有限公司

明細表

105 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
5,384,000.00	5,384,000.00		-2,877,487.00	-53.45	-2,877,487.00	
4,951,000.00	4,951,000.00		-2,581,311.00	-52.14	-2,581,311.00	
504,000.00	504,000.00		0.00	0.00	0.00	
60,000.00	60,000.00		-35,940.00	-59.90	-35,940.00	
30,000.00	30,000.00		240.00	0.80	240.00	
4,357,000.00	4,357,000.00		-2,545,611.00	-58.43	-2,545,611.00	
433,000.00	433,000.00		-296,176.00	-68.40	-296,176.00	
433,000.00	433,000.00		-296,176.00	-68.40	-296,176.00	
30,532,000.00	8,577,000.00	21,955,000.00	-11,546,195.00	-37.82	-4,145,100.00	-7,401,095.00

貳、資金運用明細表

臺銀綜合證券股份有限公司

固定資產建設改良擴充明細表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣元

科 目		決 算 數	可 用 預 算 數					比 較 增 減	本 年 度 保 留 數
名 稱	編 號		以 前 年 度 保 留 數	本 年 預 算	度 數	本 年 度 先 行 調 整 數	合 計		
不動產、廠房及設備									
房屋及建築		1403							
房屋及建築									
未完工程									
機械及設備		1404	3,726,109.00	3,806,000.00		-68,000.00	3,738,000.00	-11,891.00	
機械及設備			3,511,609.00						
訂購機件			214,500.00						
交通及運輸設備		1405	99,000.00	618,000.00		-519,000.00	99,000.00	0.00	
交通及運輸設備			99,000.00						
訂購機件									
什項設備		1406	883,897.00	297,000.00		587,000.00	884,000.00	-103.00	
什項設備			883,897.00						
訂購機件									
租賃權益改良		1407							
租賃權益改良									
未完工程									
合 計			4,709,006.00	4,721,000.00		0.00	4,721,000.00	-11,994.00	

臺銀綜合證券
 固定資產建設改良擴充計
 中華民國

項 目		全 部 計 畫			預 算					
		金額	目標 能量	進度 起訖 年月	可		用			預
名稱	編號				以前年度 保留數	本年 預算	本年 度 數	本 年 度 先 行 數	調 整 數	合 計
一般建築及設備計畫						4,721,000.00				4,721,000.00
不動產、廠房及設備										
土地		1401								
土地										
房屋及建築		1403								
房屋及建築										
未完工程										
機械及設備		1404				3,806,000.00		-68,000.00		3,738,000.00
機械及設備										
訂購機件										
交通及運輸設備		1405				618,000.00		-519,000.00		99,000.00
交通及運輸設備										
訂購機件										
什項設備		1406				297,000.00		587,000.00		884,000.00
什項設備										
訂購機件										
租賃權益改良		1407								
租賃權益改良										
未完工程										
合	計					4,721,000.00		0.00		4,721,000.00

股份有限公司

畫預算與實際進度比較表

105 年 度

單位：新臺幣元

數			算			未 達 成 或 超 過 因	
截至本年度累計數		本 金	年 度 額	本年度金額 占可用預算 數%	截至本年 度累計數 金額		截至本年度 累計決算數占 累計預算數%
占全部 計畫%	金額						
			4,709,006.00	99.75			
			3,726,109.00	99.68			
			3,511,609.00				
			214,500.00				
			99,000.00	100.00			
			99,000.00				
			883,897.00	99.99			
			883,897.00				
			4,709,006.00	99.75			

臺銀綜合證券股份有限公司

資產折舊明細表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣元

項 目	不動產、廠房及設備						投資性 不動產	其 他	合 計
	土地改良物	房屋及建築	機械及設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良			
原 值		163,473,412.30	46,937,658.00	12,638,470.00	14,635,074.00	38,581,059.00			276,265,673.30
減：以前年度已提 折舊及減損數		77,598,305.00	32,257,338.00	9,701,691.00	9,944,561.00	31,186,524.00			160,688,419.00
上 年 度 期 末 帳 面 價 值		85,875,107.30	14,680,320.00	2,936,779.00	4,690,513.00	7,394,535.00			115,577,254.30
加：本 年 度 新增資產價值			3,511,609.00	99,000.00	883,897.00				4,494,506.00
減：本 年 度 減少資產價值			358,340.00	5,383.00	29,265.00				392,988.00
加 減：調 整 數									
減：本 年 度 提列折舊數		3,770,448.00	3,551,876.00	744,595.00	1,203,085.00	444,864.00			9,714,868.00
本 年 度 期 末 帳 面 價 值		82,104,659.30	14,281,713.00	2,285,801.00	4,342,060.00	6,949,671.00			109,963,904.30
本 年 度 提 列 折 舊 數									
證券經紀及承銷費用		599,208.00	1,905,870.00	354,820.00	643,002.00	444,864.00			3,947,764.00
證券自營費用		150,894.00	215,461.00	16,944.00	16,650.00				399,949.00
業 務 費 用		1,076,830.00	1,093,779.00	352,652.00	198,323.00				2,721,584.00
管 理 費 用		1,065,006.00	336,766.00	20,179.00	345,110.00				1,767,061.00
租 賃 費 用		878,510.00							878,510.00
合 計		3,770,448.00	3,551,876.00	744,595.00	1,203,085.00	444,864.00			9,714,868.00

臺銀綜合證券股份有限公司
資產報廢明細表
中華民國 105 年度

單位:新臺幣元

科 目		決 算				數		報廢損失 預算數	比較增減	
名稱	編號	帳 面 價 值			殘餘 價值	報廢損失	金額		%	
		成本或 重估價值	已提折舊額	減損 調整數						淨額
不動產、廠房及設備		2,922,497.00	2,529,509.00		392,988.00	2,100.00	390,888.00	845,000.00	-454,112.00	-53.74
機 械 及 設 備	946030	2,530,722.00	2,172,382.00		358,340.00	1,100.00	357,240.00	646,000.00	-288,760.00	-44.70
交 通 及 運 輸 設 備	946040	32,300.00	26,917.00		5,383.00	1,000.00	4,383.00	82,000.00	-77,617.00	-94.65
什 項 設 備	946050	359,475.00	330,210.00		29,265.00		29,265.00	117,000.00	-87,735.00	-74.99
合 計		2,922,497.00	2,529,509.00		392,988.00	2,100.00	390,888.00	845,000.00	-454,112.00	-53.74

臺 銀 綜 合 證 券
資 本 增 減 與
中 華 民 國

項 目		期 初 資 本 額 決 算 數		本 年 度		
名 稱	編 號	實 收 資 本	預 收 資 本	決 算 數		
				現 金	轉 帳	合 計
轉 投 資 事 業 機 關 資 本	942030	3,000,000,000.00				
合 計		3,000,000,000.00				

股份有限公司
股額明細表
 105 年度

單位:新臺幣元

增 減 數				期 末 資 本 額 決 算 數				
預 算 數			比 較 增 減	實 收 資 本				預 收 資本
現 金	轉 帳	合 計		股 數	每 股 面 額(元)	金 額	%	
				300,000,000	10.00	3,000,000,000.00	100.00	
				300,000,000	10.00	3,000,000,000.00	100.00	

戊、決算參考表

臺銀綜合證券股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國 105 年度

單位：人

項 目		決 算 數		預 算 數		比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號	國 內 部分	國 外 部分	國 內 部分	國 外 部分	國 內 部分	國 外 部分	
營業總支出部分								
業務部分	9722	96		139		-43		
正式職員	97221	95		139		-44		
臨時職員	97222							
正式工員	97223	1				1		
管理部分	9723	46		25		21		
正式職員	97231	39		18		21		
臨時職員	97232	1				1		
正式工員	97233	6		7		-1		
小計		142		164		-22		
正式職員		134		157		-23		
臨時職員		1				1		
正式工員		7		7				
合 計		142		164		-22		

註：本公司105年度決算於用人費用科目外進用證券約僱人員72人，辦理開戶、下單等作業。

臺 銀 綜 合 證 券
用 人 費 用
中 華 民 國

科 目		決						
名 稱	編 號	正 式 員 額 薪 資	臨 時 人 員 薪 資	超 時 工 作 報 酬	津 貼	獎 金		
						績 效 獎 金	考 核 獎 金	其 他 獎 金
營業總支出部分	974	102,504,243.00	1,138,526.00	5,953,113.00	120,000.00	10,102,018.00	16,817,950.00	14,400.00
國內部分	9741	102,504,243.00	1,138,526.00	5,953,113.00	120,000.00	10,102,018.00	16,817,950.00	14,400.00
業務費用	9745202	66,171,508.00		3,255,977.00		6,556,119.00	10,974,107.00	
國內部分	97452021	66,171,508.00		3,255,977.00		6,556,119.00	10,974,107.00	
管理費用	9745203	36,332,735.00	634,526.00	2,673,076.00	120,000.00	3,545,899.00	5,843,843.00	14,400.00
國內部分	97452031	36,332,735.00	634,526.00	2,673,076.00	120,000.00	3,545,899.00	5,843,843.00	14,400.00
其他營業外費用	9745998		504,000.00	24,060.00				
國內部分	97459981		504,000.00	24,060.00				
合 計		102,504,243.00	1,138,526.00	5,953,113.00	120,000.00	10,102,018.00	16,817,950.00	14,400.00

註：1.本公司於用人費用科目外進用臨時人員及勞務承攬人力，相關費用帳列科目說明如下：

- (1) 臨時人力：進用證券約僱人員辦理開戶、下單等作業，帳列「證券經紀及承銷費用」項下「代理費」計68,171,032元，預算數計73,434,000元。
- (2) 勞務承攬：辦理外勤經紀交割作業及遞送、資訊報表資料發放作業，暨房舍環境清潔維護等，帳列「證券經紀及承銷費用」項下「外包費」計944,879元，預算數計1,109,000元及「業務費用」項下「外包費」計1,472,072元，預算數計1,900,000元。

2.本公司依職工福利金條例及財政部102年5月24日台財人字第10208614791號函訂定所屬事業機構職工福利金之預算編列原則及實際提撥標準，按營業收入提撥千分之1.5，編列職工福利金預算數1,053,000元，預算提撥率0.15%，決算數計627,660元，決算提撥率0.12%。

3.本公司各項獎金之編列項目、依據、人數及金額說明如下：

- (1) 績效獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按預算員額164人、1.2個月月薪給總額編列預算數計12,169,000元，決算數依員工平均薪資提列1.2個月月薪給總額，計10,102,018元。
- (2) 考核獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按預算員額164人、2個月月薪給總額編列預算數計20,282,000元，決算數依員工平均薪資提列2個月月薪給總額，計16,817,950元。
- (3) 其他獎金：為服務獎章獎勵金，依95年1月11日總統華總(一)義字第09500002811號令頒「獎章條例」及95年6月1日修正通過之「公務人員頒發勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點」之規定，決算數計14,400元。

股份有限公司
彙計表
105年度

單位:新臺幣元

算		數							提繳工 資墊償 費用	合 計
退休、卹償金		資遣費	福 利 費							
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			
16,359,134.00			8,609,391.00	78,199.00	627,660.00	81,224.00	4,697.00		162,410,555.00	
16,359,134.00			8,609,391.00	78,199.00	627,660.00	81,224.00	4,697.00		162,410,555.00	
15,873,786.00			4,566,076.00	42,000.00	627,660.00	54,824.00			108,122,057.00	
15,873,786.00			4,566,076.00	42,000.00	627,660.00	54,824.00			108,122,057.00	
455,108.00			2,236,623.00	36,199.00		26,400.00			51,918,809.00	
455,108.00			2,236,623.00	36,199.00		26,400.00			51,918,809.00	
30,240.00			1,806,692.00				4,697.00		2,369,689.00	
30,240.00			1,806,692.00				4,697.00		2,369,689.00	
16,359,134.00			8,609,391.00	78,199.00	627,660.00	81,224.00	4,697.00		162,410,555.00	

臺 銀 綜 合 證 券
用 人 費 用
中 華 民 國

科 目		預						
名稱	編號	正式 員額 薪資	臨時 人員 薪資	超時 工作 報酬	津貼	獎 金		
						績 效 獎 金	考 核 獎 金	其 他 獎 金
營業總支出部分	974	122,980,000.00	1,134,000.00	6,896,000.00	120,000.00	12,169,000.00	20,282,000.00	
國內部分	9741	122,980,000.00	1,134,000.00	6,896,000.00	120,000.00	12,169,000.00	20,282,000.00	
業務費用	974581	82,110,000.00		4,286,000.00		8,211,000.00	13,685,000.00	
國內部分	9745813	82,110,000.00		4,286,000.00		8,211,000.00	13,685,000.00	
管理費用	974582	40,870,000.00	630,000.00	2,550,000.00	120,000.00	3,958,000.00	6,597,000.00	
國內部分	9745823	40,870,000.00	630,000.00	2,550,000.00	120,000.00	3,958,000.00	6,597,000.00	
其他營業外費用	974592		504,000.00	60,000.00				
國內部分	9745923		504,000.00	60,000.00				
合 計		122,980,000.00	1,134,000.00	6,896,000.00	120,000.00	12,169,000.00	20,282,000.00	

股份有限公司
彙計表
105年度

單位:新臺幣元

算		數								
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			
14,034,000.00	3,000,000.00		13,359,000.00	77,000.00	1,053,000.00	99,000.00			195,203,000.00	
14,034,000.00	3,000,000.00		13,359,000.00	77,000.00	1,053,000.00	99,000.00			195,203,000.00	
12,077,000.00			6,393,000.00	35,000.00	1,053,000.00	71,000.00			127,921,000.00	
12,077,000.00			6,393,000.00	35,000.00	1,053,000.00	71,000.00			127,921,000.00	
1,927,000.00	3,000,000.00		2,609,000.00	42,000.00		28,000.00			62,331,000.00	
1,927,000.00	3,000,000.00		2,609,000.00	42,000.00		28,000.00			62,331,000.00	
30,000.00			4,357,000.00						4,951,000.00	
30,000.00			4,357,000.00						4,951,000.00	
14,034,000.00	3,000,000.00		13,359,000.00	77,000.00	1,053,000.00	99,000.00			195,203,000.00	

臺銀綜合證券
繳納各項稅捐
中華民國

項 目		決 算 數										
名 稱	編號	營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合 計		
		中央政府	地方政府	外國政府	中央 政府	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
所得稅	9761	12,927,560.00		302,945.00						12,927,560.00		302,945.00
營利事業所得稅	97611	12,927,560.00		302,945.00						12,927,560.00		302,945.00
土地稅	9762		1,688,946.00								1,688,946.00	
一般土地價稅	97621		1,688,946.00								1,688,946.00	
宿舍基地價稅	97622											
房屋稅	9764		1,078,689.00								1,078,689.00	
一般房屋稅	97641		1,078,689.00								1,078,689.00	
宿舍房屋稅	97642											
消費與行為稅	9765	9,639,773.00	151,624.00							9,639,773.00	151,624.00	
營業稅	97655	9,639,773.00								9,639,773.00		
印花稅	97656		126,154.00								126,154.00	
使用牌照稅	97657		25,470.00								25,470.00	
規費	9767	186,591.00	24,430.00							186,591.00	24,430.00	
行政規費	97671	170,361.00	24,430.00							170,361.00	24,430.00	
汽車燃料使用費	97672	16,230.00								16,230.00		
空氣污染防治費	97674											
未足額進用身障人員差額補助費	9768											
未足額進用身障人員差額補助費	97681											
合 計		22,753,924.00	2,943,689.00	302,945.00						22,753,924.00	2,943,689.00	302,945.00

股份有限公司
與規費明細表
105 年 度

單位：新臺幣元

科 目		預 算 數										
名 稱	編 號	營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合 計		
		中央政府	地方政府	外國政府	中央 政府	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
所得稅	9761	27,034,000.00								27,034,000.00		
營利事業所得稅	97611	27,034,000.00								27,034,000.00		
土地稅	9762		1,290,000.00								1,290,000.00	
一般土地地價稅	97621		1,290,000.00								1,290,000.00	
宿舍基地地價稅	97622											
房屋稅	9764		1,101,000.00								1,101,000.00	
一般房屋稅	97641		1,101,000.00								1,101,000.00	
宿舍房屋稅	97642											
消費與行為稅	9765	11,601,000.00	69,000.00							11,601,000.00	69,000.00	
營業稅	97655	11,601,000.00								11,601,000.00		
印花稅	97656		44,000.00								44,000.00	
使用牌照稅	97657		25,000.00								25,000.00	
規費	9767	239,000.00	27,000.00							239,000.00	27,000.00	
行政規費	97671	222,000.00	27,000.00							222,000.00	27,000.00	
汽車燃料使用費	97672	17,000.00								17,000.00		
空氣污染防制費	97674											
未足額進用身障人員差額補助費	9768											
未足額進用身障人員差額補助費	97681											
合 計		38,874,000.00	2,487,000.00							38,874,000.00	2,487,000.00	

臺銀綜合證券股份有限公司
增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表

中華民國 105 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	輛 數	金 額	輛 數	金 額	輛 數	%	金 額	%	
本年度無列數										

註：1.管理用車輛：計有主持人座車2輛、公務小客車1輛。
2.其他車輛：計有機車1輛。

臺銀綜合證券
主要營運量
 中華民國

上 年 度 決 算 數		營 運 項 目		數量 單位	本 年 度
數 量	金 額	名 稱	編 號		數 量
654,952,625,142.00	363,956,321.00	證 券 經 紀 業 務	932175		578,192,946,462.00

股份有限公司

值比較表

105 年度

單位：新臺幣元

決 算 數	本 年 度 預 算 數		本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
金 額	數 量	金 額	數 量	%	金 額	%
307,656,701.00	677,500,000,000.00	389,430,000.00	-99,307,053,538.00	-14.66	-81,773,299.00	-21.00

臺銀綜合證券股份有限公司
5年來主要營運量值比較表
 中華民國 105 年度

單位：新臺幣元

項 目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減 (-)	
名 稱 及 年 度	編 號			金 額	%
105年度					
證券業務		578,192,946,462.00	677,500,000,000.00	-99,307,053,538.00	-14.66
證券業務	932175	578,192,946,462.00	677,500,000,000.00	-99,307,053,538.00	-14.66
104年度					
證券業務		654,952,625,142.00	586,000,000,000.00	68,952,625,142.00	11.77
證券業務	932175	654,952,625,142.00	586,000,000,000.00	68,952,625,142.00	11.77
103年度					
證券業務		676,527,878,689.00	600,000,000,000.00	76,527,878,689.00	12.75
證券業務	932175	676,527,878,689.00	600,000,000,000.00	76,527,878,689.00	12.75
102年度					
證券業務		481,259,274,552.00	700,000,000,000.00	-218,740,725,448.00	-31.25
證券業務	932175	481,259,274,552.00	700,000,000,000.00	-218,740,725,448.00	-31.25
101年度					
證券業務		512,090,083,094.00	720,000,000,000.00	-207,909,916,906.00	-28.88
證券業務	932175	512,090,083,094.00	720,000,000,000.00	-207,909,916,906.00	-28.88

臺銀綜合證券股份有限公司

會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
會費			258,481.00	272,000.00	-13,519.00	-4.97
學術團體會費			30,000.00	30,000.00	0.00	0.00
	管理費用		30,000.00	30,000.00	0.00	0.00
		財團法人中華民國會計研究發展基金會	30,000.00	30,000.00	0.00	0.00
職業團體會費			228,481.00	242,000.00	-13,519.00	-5.59
	業務費用		158,481.00	160,000.00	-1,519.00	-0.95
		中華民國期貨業商業同業公會	9,600.00	10,000.00	-400.00	-4.00
		中華民國證券業商業同業公會	9,000.00	9,000.00	0.00	0.00
		財團法人台北金融研究發展基金會債券研究聯誼會	28,000.00	28,000.00	0.00	0.00
		財團法人金融消費評議中心	45,881.00	34,000.00	11,881.00	34.94
		中華民國證券期貨分析協會	4,000.00	4,000.00	0.00	0.00
		中華民國公開發行公司股務協會	12,000.00	25,000.00	-13,000.00	-52.00
		中華民國股權投資協會	50,000.00	50,000.00	0.00	0.00
	管理費用		70,000.00	82,000.00	-12,000.00	-14.63
		中華民國內部稽核協會		12,000.00	-12,000.00	-100.00
		中華公司治理協會	10,000.00	10,000.00	0.00	0.00
		中華金融業務研究發展協會	60,000.00	60,000.00	0.00	0.00
分攤			248,806.00	352,000.00	-103,194.00	-29.32
分攤大樓管理費			248,806.00	352,000.00	-103,194.00	-29.32
	證券經紀及承銷費用		248,806.00	352,000.00	-103,194.00	-29.32
		辦公大樓管理費	248,806.00	352,000.00	-103,194.00	-29.32
會費、捐助與分攤	總計		507,287.00	624,000.00	-116,713.00	-18.70

臺銀綜合證券股份有限公司
各項費用彙計表
中華民國 105 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目名稱	本年度 決算數	本年度 預算數	本年度決算數與預算數比較增減			
				金額	%	增減原因 說明	
173,792,938.00	用人費用	162,410,555.00	195,203,000.00	-32,792,445.00	-16.80	主要係正式員額薪資較預算減少所致。	
98,914,754.00	正式員額薪資	102,504,243.00	122,980,000.00	-20,475,757.00	-16.65		
1,128,840.00	臨時人員薪資	1,138,526.00	1,134,000.00	4,526.00	0.40		
5,634,170.00	超時工作報酬	5,953,113.00	6,896,000.00	-942,887.00	-13.67		
120,000.00	津貼	120,000.00	120,000.00	0.00	0.00		
35,713,626.00	獎金	26,934,368.00	32,451,000.00	-5,516,632.00	-17.00		
21,323,112.00	退休及卹償金	16,359,134.00	17,034,000.00	-674,866.00	-3.96		
10,958,436.00	福利費	9,401,171.00	14,588,000.00	-5,186,829.00	-35.56		
201,988,520.00	服務費用	197,866,763.00	208,553,000.00	-10,686,237.00	-5.12		
3,898,713.00	水電費	3,421,545.00	3,967,000.00	-545,455.00	-13.75		
25,856,992.00	郵電費	27,630,154.00	23,692,000.00	3,938,154.00	16.62		
1,348,285.00	旅運費	1,007,495.00	2,340,000.00	-1,332,505.00	-56.94		
9,938,729.00	印刷裝訂與廣告費	10,664,291.00	13,321,000.00	-2,656,709.00	-19.94		
4,639,751.00	修理保養與保固費	4,747,749.00	9,778,000.00	-5,030,251.00	-51.44		
207,632.00	保險費	208,398.00	337,000.00	-128,602.00	-38.16		
144,650,974.00	棧儲、包裝、代理及加工費	135,984,668.00	142,315,000.00	-6,330,332.00	-4.45		
7,022,004.00	專業服務費	9,805,214.00	8,303,000.00	1,502,214.00	18.09		
4,425,440.00	公共關係費	4,397,249.00	4,500,000.00	-102,751.00	-2.28		
5,326,719.00	材料及用品費	5,556,494.00	7,027,000.00	-1,470,506.00	-20.93	主要係用品消耗較預算減少所致。	
544,859.00	使用材料費	225,063.00	808,000.00	-582,937.00	-72.15		
4,781,860.00	用品消耗	5,331,431.00	6,219,000.00	-887,569.00	-14.27		
71,766,510.00	租金與利息	55,278,786.00	75,435,000.00	-20,156,214.00	-26.72	主要係利息較預算減少所致。	
10,091,400.00	房租	10,046,400.00	10,152,000.00	-105,600.00	-1.04		
25,339,994.00	機器租金	21,978,007.00	26,893,000.00	-4,914,993.00	-18.28		
100,315.00	什項設備租金	24,830.00	68,000.00	-43,170.00	-63.49		
36,234,801.00	利息	23,229,549.00	38,322,000.00	-15,092,451.00	-39.38		

臺銀綜合證券股份有限公司
各項費用彙計表
中華民國105年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目名稱	本年度 決算 數	本年度 預算 數	本年度決算數與預算數比較增減		
				金額	%	增減原因 說明
11,122,485.00	折舊及攤銷	12,348,504.00	17,140,000.00	-4,791,496.00	-27.96	主要係機械及設備折舊較預算減少所致。
3,764,466.00	一般房屋折舊	3,770,448.00	5,055,000.00	-1,284,552.00	-25.41	
3,658,716.00	機械及設備折舊	3,551,876.00	7,277,000.00	-3,725,124.00	-51.19	
807,663.00	交通及運輸設備折舊	744,595.00	866,000.00	-121,405.00	-14.02	
1,260,262.00	什項設備折舊	1,203,085.00	1,301,000.00	-97,915.00	-7.53	
441,314.00	租賃資產及租賃權益改良折舊	444,864.00	1,460,000.00	-1,015,136.00	-69.53	
1,190,064.00	攤銷	2,633,636.00	1,181,000.00	1,452,636.00	123.00	
34,828,734.00	稅捐與規費	26,000,558.00	41,361,000.00	-15,360,442.00	-37.14	主要係所得稅費用較預算減少所致。
20,991,907.00	所得稅	13,230,505.00	27,034,000.00	-13,803,495.00	-51.06	
1,290,684.00	土地稅	1,688,946.00	1,290,000.00	398,946.00	30.93	
1,095,135.00	房屋稅	1,078,689.00	1,101,000.00	-22,311.00	-2.03	
11,115,310.00	消費與行為稅	9,791,397.00	11,670,000.00	-1,878,603.00	-16.10	
335,698.00	規費	211,021.00	266,000.00	-54,979.00	-20.67	
491,733.00	會費、捐助與分攤	507,287.00	624,000.00	-116,713.00	-18.70	主要係分攤大樓管理費較預算減少所致。
240,914.00	會費	258,481.00	272,000.00	-13,519.00	-4.97	
250,819.00	分攤	248,806.00	352,000.00	-103,194.00	-29.32	
83,368,691.00	損失與賠償給付	37,099,264.00	1,103,000.00	35,996,264.00	3,263.49	主要係投資損失較預算增加所致。
82,794,751.00	各項損失	37,068,104.00	1,103,000.00	35,965,104.00	3,260.66	
573,940.00	提存	31,160.00		31,160.00	—	
99,595.00	其他	136,824.00	433,000.00	-296,176.00	-68.40	係消防用品實際發生數較預算減少所致。
99,595.00	其他費用	136,824.00	433,000.00	-296,176.00	-68.40	
582,785,925.00	合計	497,205,035.00	546,879,000.00	-49,673,965.00	-9.08	

臺銀綜合證券股份有限公司

管制性項目及統計所需項目比較表

中華民國105年度

單位：新臺幣元

科 目	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減		備 註
			金 額	%	
管制性項目：					
國外旅費	336,000.00	446,000.00	-110,000.00	-24.66	
公共關係費	4,397,249.00	4,500,000.00	-102,751.00	-2.28	
廣告費	5,154,308.00	6,968,000.00	-1,813,692.00	-26.03	
業務宣導費	4,238,984.00	4,450,000.00	-211,016.00	-4.74	
服裝	346,805.00	410,000.00	-63,195.00	-15.41	
傷病醫藥費	78,199.00	77,000.00	1,199.00	1.56	
體育活動費	81,224.00	99,000.00	-17,776.00	-17.96	
統計所需項目：					
宿舍電費					
宿舍水費					
宿舍修護費					
宿舍保險費					
宿舍基地租金					
宿舍租金					
宿舍折舊					
土地增值稅					
宿舍基地地價稅					
宿舍房屋稅					
證券交易稅					
災害損失	1,072,705.00	258,000.00	814,705.00	315.78	

臺銀綜合證券股份有限公司

綜合損益表

(依「證券商財務報告編製準則」編製)

中華民國105年及104年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	本 期		上 期	
		金額	%	金額	%
	收 益				
	經紀手續費收入	307,923	59.96	364,253	64.14
	借券收入	1,370	0.27	1,675	0.30
	承銷業務收入	20,141	3.92	10,764	1.90
	營業證券出售淨(損失)利益	-33,957	-6.61	41,173	7.25
	利息收入	148,406	28.90	172,702	30.41
	股利收入	37,384	7.28	30,617	5.39
	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)	25,140	4.90	-90,946	-16.01
	借券及附賣回債券融券回補之淨損失	-14	0.00		
	發行認購(售)權證發行淨利益	332	0.06	2,614	0.46
	期貨佣金收入	1,261	0.24	1,453	0.26
	衍生工具淨利益—期貨	658	0.13	138	0.02
	衍生工具淨(損失)利益—櫃檯	-1,040	-0.20	31,765	5.59
	其他營業收益	5,906	1.15	1,662	0.29
	收益合計	513,510	100.00	567,869	100.00
	經紀經手費支出	30,905	6.02	35,396	6.23
	自營經手費支出	400	0.08	393	0.07
	轉融通手續費支出	48	0.01	111	0.02
	承銷作業手續費支出	238	0.05	226	0.04
	財務成本	16,658	3.24	30,458	5.36
	結算交割服務費支出	12	0.00	7	0.00
	員工福利費用	250,820	48.84	259,856	45.76
	折舊及攤銷費用	12,349	2.40	11,122	1.96
	其他營業費用	134,897	26.27	140,831	24.80
	支出及費用合計	446,327	86.91	478,400	84.24
	營業淨利	67,183	13.09	89,470	15.76
	營業外收入及支出				
	其他利益及損失	-10,303	-2.01	53,360	9.40
	稅前淨利	56,880	11.08	142,830	25.16
	所得稅費用	13,231	2.58	20,992	3.70
	本期淨利	43,649	8.50	121,838	21.46
	其他綜合損益				
	確定福利計畫之再衡量數	5,662	1.10	2,737	0.48
	備供出售金融資產未實現淨(利益)損失	15,954	3.11	-123,779	-21.80
	本期其他綜合損益(稅後淨額)	21,616	4.21	-121,042	-21.32
	本期綜合損益總額	65,265	12.71	796	0.14
	基本每股盈餘	0.15		0.41	

註：1.普通股每股盈餘以新臺幣元為單位。

2.表列資料為審定決算數。

臺銀綜合證券股份有限公司

現金流量表

(依「證券商財務報告編製準則」編製)

中華民國 105年及 104年 1月 1日至 12月 31日

單位:新臺幣千元

項 目	本期		上期	
	小 計	合 計	小 計	合 計
營業活動之現金流量：				
本期稅前淨利		56,880		142,830
調整項目：				
不影響現金流量之收益費損項目				
折舊費用	9,715		9,932	
攤銷費用	2,634		1,190	
呆帳提列(轉列收入)數	-344		479	
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	-3,332		36,024	
利息費用	16,658		18,798	
利息收入(含財務收入)	-151,062		-178,296	
股利收入	-37,384		-30,617	
處分及報廢不動產及設備損失(利益)	391		398	
處分投資損失(利益)	22,916		-77,586	
未實現外幣兌換損失(利益)	15,140		9,135	
不影響現金流量之收益費損項目合計		-124,668		-210,543
與營業活動相關之資產/負債變動數				
與營業活動相關之資產之變動				
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	333,710		-89,782	
附賣回債券投資(增加)減少	156,042		-17,184	
應收證券融資款(增加)減少	-249,258		870,248	
轉融通保證金(增加)減少	181		-74	
應收轉融通擔保價款(增加)減少	151		-69	
應收帳款(增加)減少	360,639		569,519	
預付款項(增加)減少	1,393		-1,904	
其他流動資產(增加)減少	414,946		-423,045	
與營業活動相關之資產之淨變動合計		1,017,804		907,709
與營業活動相關之負債之變動				
附買回債券負債(減少)增加	-157,261		85,677	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	-30,770		28,358	
融券保證金(減少)增加	-19,991		-39,733	
應付融券擔保價款(減少)增加	-14,168		-52,012	
應付帳款(減少)增加	-423,224		-428,796	
預收款項(減少)增加			-10	
代收款項(減少)增加	-416,645		422,595	
其他應付款(減少)增加	-17,632		5,902	
其他流動負債(減少)增加			-2	
負債準備(減少)增加	13,733		-23,009	
與營業活動相關之負債之淨變動合計		-1,065,958		-1,030
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計		-48,154		906,679
營運產生之現金(流出)流入		-115,942		838,966
收取之利息		126,084		169,167
收取之股利		6,884		5,563
支付之利息		-9,264		-349
支付之所得稅		-32,096		-28,156
營業活動之淨現金流入(流出)		-24,334		985,191
投資活動之現金流量：				
取得備供出售金融資產	-2,115,641		-2,008,830	
處分備供出售金融資產價款	2,237,551		2,195,957	
預付款項	-43,800			
取得不動產及設備	-4,709		-6,574	
處分不動產及設備	2			
營業保證金增加			35,000	
交割結算基金增加	-5,992		-6,811	
取得無形資產	-10,174		-2,348	
收取之利息	23,772		31,218	
收取之股利	30,500		25,055	
投資活動之淨現金流入(流出)		111,509		262,667
籌資活動之現金流量：				
短期借款增加(減少)	234,240		-247,983	
應付商業本票增加(減少)	-299,951		-1,018,722	
存入保證金增加(減少)	-1,674		881	
發放現金股利	-88,024		-2,905	
支付之利息	-7,494		-18,492	
籌資活動之淨現金流入(流出)		-162,903		-1,287,221
匯率變動對現金及約當現金之影響		55		1,743
本期現金及約當現金增加(減少)數		-75,673		-37,620
期初現金及約當現金餘額		164,450		202,070
期末現金及約當現金餘額		88,777		164,450

註：表列資料為審定決算數。

臺銀綜合證券股份有限公司

資產負債表

(依「證券商財務報告編製準則」編製)

中華民國105年12月31日及104年12月31日

單位：新臺幣千元

資 產		105年12月31日	104年12月31日	變動 百分比 (%)	負債及權益		105年12月31日	104年12月31日	變動 百分比 (%)
代碼	會 計 科 目	金 額	金 額		代碼	會 計 科 目	金 額	金 額	
	流動資產				流動負債				
	現金及約當現金	88,777	164,450	-46.02		短期借款	300,000	65,760	356.20
	透過損益按公允價值衡 量之金融資產—流動	896,233	1,204,197	-25.57		應付商業本票	1,159,709	1,459,660	-20.55
	以成本衡量之金融資產 —流動淨額	2,952	2,952	0.00		透過損益按公允價值衡 量之金融負債—流動	28,395	36,751	-22.74
	備供出售金融資產 —流動	1,593,082	1,742,062	-8.55		附買回債券負債	1,498,222	1,655,483	-9.50
	附賣回債券投資	390,581	546,624	-28.55		融券保證金	80,259	100,251	-19.94
	應收證券融貸款	2,984,940	2,735,682	9.11		應付融券擔保價款	87,512	101,680	-13.93
	轉融通保證金	69	250	-72.40		應付帳款	1,608,269	2,031,592	-20.84
	應收轉融通擔保價款	57	208	-72.60		預收款項	103	103	0.00
	應收帳款	1,722,773	2,076,773	-17.05		代收款項	12,885	429,530	-97.00
	應收帳款—關係人	105	625	-83.20		其他應付款	46,048	63,680	-27.69
	預付款項	44,334	1,583	2,700.63		其他應付款—關係人	90,091	155,986	-42.24
	其他流動資產	20,236	435,182	-95.35		流動負債小計	4,911,493	6,100,476	-42.24
	流動資產小計	7,744,139	8,910,588	-13.09		非流動負債			
	非流動資產					員工福利負債準備 —非流動	118,476	110,406	7.31
	不動產及設備	489,488	494,887	-1.09		遞延所得稅負債	94,040	96,354	-2.40
	無形資產	12,667	5,126	147.11		其他非流動負債	4,193	5,866	-28.52
	遞延所得稅資產	7,021	4,558	54.04		非流動負債小計	216,709	212,626	1.92
	其他非流動資產	330,144	324,152	1.85		負債總計	5,128,202	6,313,102	
	非流動資產小計	839,320	828,723	1.28		普通股股本	3,000,000	3,000,000	0.00
						保留盈餘	509,620	496,525	2.64
						法定盈餘公積	82,222	77,857	5.61
						特別盈餘公積	320,095	311,365	2.80
						未分配盈餘	107,303	107,303	0.00
						備供出售金融資產 未實現損益	-54,363	-70,316	—
						權益總計	3,455,257	3,426,209	0.85
	資產總計	8,583,459	9,739,311	-11.87		負債及權益總計	8,583,459	9,739,311	-11.87

註：表列資料為審定決算數。

主辦會計人員：蔡惠秋

基金主持人：呂桔誠

