中 華 民 國 102 年 度

(102 年 1 月 1 日 至 102 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

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~ 78
一、業務範圍概述.....	2
二、關於執行政府政策者.....	2~ 13
三、關於經營管理者.....	13~ 78
貳、業務計畫概述	78~ 88
一、營運計畫(含環境保護、研究發展、管理革新等).....	78~ 82
二、固定資產建設、改良、擴充執行情形.....	82
三、長期債務之舉借及償還計畫.....	82
四、資金之轉投資及其盈虧.....	82~ 84
五、其他重要計畫.....	84~ 88
參、營業損益之經過	88~ 89
一、營業收支及盈虧情形.....	88~ 89
二、最近 5 年度簡明損益表.....	89
肆、盈虧撥補之擬議	89~ 90
一、盈虧撥補之情形.....	89~ 90
二、最近 5 年度盈餘分配情形表.....	90
伍、現金流量之情形	90
陸、資產負債狀況	90~ 92
一、資產負債之結構.....	90~ 91
二、最近 5 年度簡明資產負債表.....	92

柒、財務地位、經營績效及成長分析	92~ 94
一、財務比率.....	92~ 93
二、經營比率.....	93
三、成長比率.....	93~ 94
四、最近 5 年度投資報酬分析表.....	94
捌、其他	95~ 96
一、補辦預算事項.....	95
二、本年度經營績效獎金決算提列情形.....	95~ 96
丙、決算主要表	
一、合併損益表.....	97~102
二、合併盈虧撥補表.....	103~104
三、合併現金流量表.....	105~106
四、合併資產負債表.....	107~114
五、合併財務報表附註.....	115~146
丁、決算明細表	
壹、損益明細表	
一、合併銷售收入明細表.....	147~148
二、合併金融保險收入明細表.....	149~154
三、合併其他營業收入明細表.....	155
四、合併營業外收入明細表.....	156
五、合併銷售成本明細表.....	157~158
六、合併金融保險成本明細表.....	159~164
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

癸、附：臺灣證券投資信託股份有限公司附屬單位決算之分決算

臺灣金融控股股份
有限公司附屬單位決算
(合 併 報 表)

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 ①：				
營 業 總 收 入	3,379.86	3,743.49	-363.63	9.71
營 業 總 支 出	3,309.19	3,670.90	-361.71	9.85
淨 利 (淨 損)	70.67	72.59	-1.92	2.64
盈 虧 撥 補 ①：				
國庫分得股(官)息紅利	30.54	45.32	-14.78	32.61
留存事業機關盈餘	40.56	39.69	0.87	2.19
事業機關負擔虧損	2.42		2.42	—
現 金 流 量 ① ②：				
增加不動產、廠房及設備	5.82		—	—
現金及約當現金淨減	299.86		—	—
財 務 狀 況 ①：				
營 運 資 金 餘 額 ③	14,429.81	13,912.13	517.68	3.72
不 動 產 、 廠 房 及 設 備 餘 額	993.70	999.58	-5.88	0.59
長 期 負 債 餘 額	14.48	15.84	-1.36	8.59
權 益	2,496.64	2,420.43	76.21	3.15

附註：①上年度經營成績、盈虧撥補及財務狀況係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數；另現金流量部分則無須表達。

②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。

③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

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，以及其他經主管機關核准辦理之業務。

(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經紀業務、自營業務、承銷業務、期貨交易輔助人等，以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）以上就學貸款、提升景氣非中小企業專案低利貸款、青年創業貸款、退休退伍金優惠存款、國軍同袍儲蓄會存款、勞工退休基金、新臺幣發行附隨業務、公教人員保險及退休人員保險、共同供應契約採購及關稅配額等各項政策業務，並配合政府公股管理政策，落

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賡續配合執行中央銀行之新臺幣發行及改版等政策，並隨時檢視區域性及季節性之變動，適時調撥運送券幣，補送新鈔與調回舊鈔，以維持流通券之品質。同時在主要營業單位（共 38 處）設置發庫儲存安全存量之券幣，以配合經濟活動及財政收支需要。102 年度調撥次數計 3,195 次，金額為新臺幣 5 兆 778 億餘元，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。另為維護流通市面鈔券之整潔，102 年度共整理（含手工、機器）鈔券金額 1 兆 2,490 億餘元（1,592,781 千張），銷毀鈔券金額 4,159 億餘元（727,969 千張），其中高速鈔券整理機整理數量約占總整理數之 84.79%，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。

②配合中央銀行發行新版券幣及發售紀念性券幣政策，102 年 1 月 17 日發售癸巳蛇年生肖紀念套幣 12 萬套、102 年 11 月 7 日發售臺灣國家公園采風系列-玉山國家篇套幣 5.5 萬套。

③受中央銀行委託分二期拍賣新臺幣特殊號碼鈔券 283 組及 87 組。

(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」。審計委員會每季至少召開一次會議，102 年度共計召開 12 次會議，並視需要隨時召集相關單位舉行座談會。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，並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)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 102 年 12 月 31 日止共計新臺幣 28,244 百萬元，其中國庫機關專戶 362 百萬元(占存儲金額 1.28%)、定期存款 400 百萬元(1.42%)，餘為整存整付儲蓄存款 27,482 百萬元(97.30%)，經查國軍同袍儲蓄會雖於 102 年 12 月 2 日將前儲存於臺銀整存整付儲蓄存款 150 億元轉購臺銀發行之次順位金融債券，爰此，國庫機關專戶存款占存儲金額之比率微升 0.24 個百分點(102 年 11 月為 1.04%)，惟整體而言，定期性存款比率仍然居高，進而影響資金成本，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，以及銓敘部 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 號函同意由臺銀於 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%，其中臺銀負擔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一，102 年度優存營運量為 456,768 百萬元，平均利率為 3.1955%，臺銀負擔優存利息費用及超額利息為 14,489 百萬元。

④墊付各級政府之優惠存款差額息積欠金額，截至 102 年 12 月底止，未按期歸墊差額息約 72,861.49 百萬元，其中 90 年度前舊積欠款約 3,236.89 百萬元，91 至 101 年度墊付款約 22,390.39 百萬元、102 年度約 47,234.21 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配合政府扶助中小企業政策，訂定「中小企業成長方案」、「臺灣銀行(股)公司拓展民營企業放款激勵措施」等措施，以簡化放款作業程序、鼓勵推展業務及運用信用保證基金機制，並積極外訪，關懷客戶財業務情形，適時提供所需營運資金，協助企業穩健經營，有利於國內經濟及社會穩定發展。臺銀 102 年度中小企業放款營運量為 308,907 百萬元，較 101 年度增加 39,985 百萬元，成長率為 14.87%。

②配合金融監督管理委員會廣續推動「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」第八期，持續辦理「中小企業成長專案貸款」，提撥自有資金協助中小企業取得營運

及資本性支出所需資金。102年12月底中小企業放款餘額合計3,308億元，較101年12月底2,814億元，增加494億元，成長17.56%；另配合中小企業信保基金「促進就業融資保證專案」，積極拓展中小企業授信業務，為提振經濟與社會之穩定發展，積極挹注心力。

③配合新北市、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，並與縣市政府簽訂合約，以積極拓展中小企業貸款業務。

④企業貸款部分：

102年底辦理企業政策貸款餘額分別為「輔導中小企業升級貸款」28百萬元、「醫療發展基金貸款」27百萬元、「行政院農委會農業天然災害低利貸款」2百萬元、「促進服務業發展優惠貸款」7百萬元、「離島建設優惠貸款」3百萬元、「離島永續發展貸款」12百萬元、「促進產業研究發展貸款」21百萬元、「促進產業創新或研究發展貸款」5百萬元、「協助中小企業紮根專案貸款」294百萬元、「文化創意產業優惠貸款」27百萬元、「加強推動台商回台投資專案貸款」190百萬元、「中小企業小額簡便貸款」13,521百萬元、「交通部觀光局獎勵觀光產業升級優惠貸款」279百萬元、「流通服務業優惠貸款」251百萬元、「促進民間參與公共建設優惠貸款」33百萬元、「勞工退休金專案貸款」8百萬元、「傳統產業壹兆柒仟億元專案貸款」839百萬元、「莫拉克颱風災害各項貸款」71百萬元、「921地震災害各項救災貸款」174百萬元。

⑤消費者貸款部分：

配合政策辦理多項個人政策貸款如就學貸款、留學貸款、青年創業及啟動金貸款、內政部購置、修繕住宅貸款、青年安心成家貸款、微型創業鳳凰貸款、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；臺銀於 102 年 7 月獲經濟部評定為青年築夢創業啟動金貸款之績優金融機構，並獲頒「協助青年築夢創業獎(相挺獎-金融機構組)」獎項；各項政策業務以就學貸款承貸戶數逾 80 萬戶，貸放餘額 152,969 百萬元，市占率達 8 成以上為最大宗，協助經濟弱勢家庭之學生順利就學；另於「就學貸款入口網」建置「線上申貸」功能，並自 101 學年度開始推廣，本項政策使符合條件之學生得以網路取代馬路，免除出外奔波之苦，深獲主管機關肯定。

(5)辦理政策採購、關稅配額及貴金屬業務：

配合政策，辦理政策採購、關稅配額核配管理業務及代處理政府機關沒入貴金屬商品之標售業務：

①配合政府集中採購政策辦理共同供應契約採購業務：

102 年初因發生少數訂購機關利用臺銀辦理之共同供應契約與廠商於訂購過程中發生不法行為，臺銀即自行並奉各上級機關及政風、稽核單位指示，全面檢討辦理共同供應契約之採購程序、規章及條款，導致所有共同供應契約採購案均延後辦理，並決議就原承辦之共同供應契約採購案，其有市售通路不易查得售價，或者係屬規格特殊之產品，通盤考量不予續辦，致使共同供應契約採購項目及金額均大幅減少。102 年度共簽訂採購契約 5,534 件，訂購金額計新臺幣 33,547 百萬元。鑑於各機關對臺銀辦理之共同供應契約仍有諸多期許及仰賴，臺銀將以風險管理為優先考

量，加強採購品質之維護，以服務及滿足各機關之需求。

- ②配合政府專業採購政策，代理政府機關、公立學校、公營事業機構辦理採購業務，提供專業性採購服務：102 年度代理政府機關、公立學校、公營事業機構辦理一般財物及勞務採購業務，共簽訂採購契約 190 件，採購金額計新臺幣 10,254 百萬元。臺銀將積極爭取各機關之信任與委託，以提供專業性之採購服務。
- ③財政部委任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。102 年度除繼續辦理世界貿易組織 16 項關稅配額、台巴自由貿易協定 6 項及台尼自由貿易協定 1 項農漁畜產品關稅配額外；另新增「臺紐經濟合作協定」鹿茸關稅配額，於 102 年 12 月 1 日協定生效後，配合政府要求期限，迅即於同月完成訂定廠商注意事項及公告、核配、發證等任務。102 年撥交農業損害救助基金約 5 億 8,200 餘萬元，年成長 12.57%。
- ④代國有財產局、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，102 年度計標售 3,400 餘萬元，年成長 240%，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，除辦理公教人員保險及退休人員保險之承保及現金給付業務外，並辦理準備金管理及運用事宜，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：

102年12月31日止公教人員保險之要保機關計有7,491個單位，被保險人數計593,760人，全年度保費收入為20,862百萬餘元。在現金給付業務方面，全年度給付總件數59,473件，分別為殘廢給付885件、養老給付16,896件、死亡給付511件、眷屬喪葬津貼15,117件、育嬰留職停薪津貼26,064件；給付總額26,404百萬餘元，分別為殘廢給付320百萬餘元、養老給付23,276百萬餘元、死亡給付643百萬餘元、眷屬喪葬津貼1,755百萬餘元、育嬰留職停薪津貼407百萬餘元。

②退休人員保險：

102年12月31日止退休人員保險之要保機關計有173個單位，被保險人數計258人，全年度保費收入為68萬餘元。在現金給付業務方面，全年度給付總件數33件，分別為死亡給付30件、眷屬喪葬津貼3件，給付總額2百萬餘元，分別為死亡給付2百萬餘元、眷屬喪葬津貼3萬元。

③截至102年12月止，並無各級政府及民眾積欠臺銀公教人員保險之保險費。

(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。

2.支持政府「愛台12項建設」、「六大新興產業」、「投資臺灣」、「黃金十年—國家願景」及「經濟景氣因應方案」等經濟金融政策，協助企業取得所需資金，以利企業營運週轉及投資計畫之形成，促進國內經濟發展：

102 年底六大新興產業授信金額為 88,349 百萬元，愛台 12 項建設授信金額為 20,866 百萬元。

3.配合公庫法修正及主管機關執行有關國庫業務之推動，協助政府機關公庫作業電腦化；積極擴充「公庫服務網」之服務範圍，開發政府機關線上轉帳繳納各項規費，加強與縣市政府合作關係，爭取政府機關委託辦理代收付業務，鞏固代庫地位：

(1)積極協助政府機關公庫作業電腦化，爭取政府機關委託辦理代收業務：

①102 年度起擔任交通部航港局委託金融機構代收商港服務費之主辦行，繳款人透過匯款、網路、ATM 轉帳、臺銀及同業臨櫃代收部分之金流均轉入該局設立於臺銀之機關專戶，對增裕活期性存款之營運量頗具貢獻。

②與電子金融部積極規劃 e 化作業，協助科學工業園區管理局、行政院國家科學委員會中部科學工業園區管理局及南部科學工業園區管理局等三個管理局辦理「行政院環境保護署電子付費繳納環保許可審查費」之繳庫事宜，藉以縮短作業時間及節省人力，業將三個科管局之主檔建置於 e 政府平臺。

③代辦各地方法院業務及機關專戶除可依主管機關規範辦理網路銀行外，尚規劃利用電子網路之便捷性，提供司法院 e 化服務，民眾可利用該系統繳納裁判費、聲請費、執行費等費用；另地方法院並建置「消債條例預納款」及「案款」等多元化繳費管道，方便民眾繳納。

(2)積極擴充「公庫服務網」之服務範圍，開發政府機關線上轉帳繳納各項規費，加強與縣市政府合作關係：

①102 年度「公庫服務網」，原規劃建置完成 4 家，即基隆市、雲林縣、南投縣、苗栗縣等 4 縣市，本年度僅

完成基隆市政府 1 家，其餘雲林縣、南投縣等政府因與其資訊廠商意見尚未整合，致建置期程受到影響；另苗栗縣政府則表示，將觀望南投縣建置使用情形後，再決定是否建置。

②代庫業務，102 年度代庫契約到期者計有新北市、南投縣、臺東縣、福建省連江縣等 4 地方政府，上揭地方政府除福建省連江縣外，均依「地方政府公庫代理銀行遴選辦法」經由公開遴選由其獲選為優勝銀行賡續代理各該縣之公庫業務。

4.除積極配合政府政策外，並致力於擴大金融服務範疇，提升整體經營績效：

為擴大服務範疇，除成立臺銀綜合保險經紀人公司，引進其他保險公司保險商品提供消費者選擇之外，並積極開發人民幣、信用卡、理財、黃金及電子金融等金融商品，以多元化的商品與服務，滿足廣大消費者的需求，提升整體經營績效。

(二)臺銀人壽保險子公司

1.續配合政府照顧弱勢族群政策，積極推展「簡單愛微型傷害保險」；另因應房屋貸款者經濟生活保障之需求，賡續推動結合房貸授信業務之減額定期壽險業務，以及配合政府提高國人保險保障政策，持續加強保障型商品開發及推廣，以提高國人保險保障額度，善盡國營人壽企業社會責任：

(1)積極配合政府政策，善盡社會責任，賡續推動「簡單愛微型傷害保險」，協助政府建構健全之社會安全網，102 年度總投保人數 3,933 人，累計死亡保額 11.80 億元，保費收入 755,136 元，截至 102 年 12 月底止，承保人數 14,792 人，總保險金額約 44 億元，保費收入約 284 萬元，居業界第 2，並於 102 年 2 月 27 日獲金管會核定

101 年度辦理微型保險業務績效符合「保險業辦理微型保險業務應注意事項」及「推動提高國人保險保障方案措施」之獎勵標準。未來仍將持續推動，積極與全省各代理投保單位接洽業務，以期協助政府改善國內經濟弱勢者的保障缺口，提供其所需之基本保險保障。

(2)配合主管機關推動留愛不留債之政策，鼓勵保險公司積極推動房貸壽險，保障房屋借款人若不幸身故後其家屬經濟上之負擔，於 102 年度推出下列房貸險供銀行通路銷售，藉此協助房貸客戶與銀行分散風險，達成三贏局面，並配合法令規定增列此類保單保費分期繳費別供保戶選擇：

①102 年 5 月 21 日推出「安心貸減額定期壽險(102)」。

②102 年 5 月 30 日推出「家倍保障定期壽險(甲型)(102)」。

③102 年 5 月 30 日推出「債權債務範圍內受益人指定及其處分權批註款」。

(3)為配合政府提高國人保險保障政策，於 102 年度推出下列長年期保障型等利基商品，以滿足國人壽險保障之需求：

①102 年 1 月 2 日推出「富裕人生增額終身壽險」。

②102 年 5 月 31 日推出「美夢成增美元外幣增額終身壽險」。

③102 年 8 月 1 日推出「富貴人生增額終身壽險」。

④102 年 10 月 9 日推出「歡樂年年還本終身保險」。

2.賡續代辦軍人保險及替代役役男一般保險業務，並擴大軍保經費保管運用彈性，增加營運管理效益，秉持著專業、創新、熱忱之服務精神，為國軍官兵奉獻心力，以落實政府開辦軍人保險之用心與初衷：

①102 年度軍人保險加保人數計 103,185 人次，保費收入 41.61 億元；軍人保險給付人數計 24,333 人次，給付

金額 82.84 億元，各項作業均能掌握時效，貫徹政府關懷照顧軍人之美意。

- ②協助國防部修訂「軍人保險條例」並因應條例修訂內容，擬訂「軍人保險條例施行細則」建議草案。
- ③配合勞保局辦理國民年金作業，提供軍保全量及異動資料，並配合該局辦理資料之查詢及更正。
- ④配合政府辦理育兒津貼、托育補助等多項社會福利政策，提供軍保在保資料並協助比對，促進公共利益。
- ⑤參與國防部對軍人保險制度之規劃及內政部等政府機關對社會福利政策之規劃會議達 13 次。

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.強化組織專業分工，提升集團經營效能

- (1)本年度以「提升集團獲利」、「加速海外布局」及「擴大營運範疇」等 3 大經營策略推動集團利基業務成長，賡續完備「資源整合行銷平台」、「共同作業平台」及提升「資本效率」之專業分工管理機制，促使轄下子公司財業務健全發展，壯碩集團營運規模與範疇，提升經營效能。
- (2)貫徹集團經營策略，賡續拓展集團資訊基礎服務系統共構共用，提升業務分工效能；持續強化集團財經資訊交流，透過各式會議檢討資金運用績效，提升集團財務效能。

2.深化商品跨售機制，擴大協銷實質效益

- (1)整合集團行銷資源，賡續架設證券經紀、承銷、壽險業務、企業金融暨代收、財富管理等六大業務平台，強化

子公司間聯合業務拓展活動之目標管考機制，透過績效考核及目標管理，促進子公司團隊合作，發揮整合行銷經營綜效。

- (2)用金控集團整合行銷平台，整合銀行、壽險及證券子公司產品，督導壽險子公司研發長年期分期繳費商品、年金商品及美元與人民幣等外幣保險商品，並新增「證券融資業務推介」項目，滿足客戶多元理財需求。

3.e 化共同平台運作，加速後勤資源整合

- (1)持續推動集團間共同作業平台計畫，有效整合與運用後勤資源，透過資訊作業、教育訓練、財經資訊交流、不動產管理、公益廣宣及人力交流等八大共同作業平台，強化集中管理與專業分工，年度內具體成效涵蓋建置集團「公務員廉政倫理規範線上登錄」及「通用資料通報」等管理系統及賡續共同辦理外部資訊源租用與採購等，發揮擷節成本效益。
- (2)運用金控共同訓練平台，暢通集團知識分享管道，培育共同行銷及財經分析人才，提供實務觀摩學習機會，透過職務輪調、參與功能性委員會運作及內外部專案訓練及定期召開集團高階主管會報等管道，增進中高階人才跨領域專業知能、領導統御及策略規劃能力。
- (3)提升集團共用基礎服務效能，辦理集團網域整合、郵件升級及資安監控等專案；落實行政院「網際網路通訊協定升級推動方案」，如期完成集團網路之主要外部服務升級作業，持續推動網路升級無縫移轉，確保網路服務不中斷。

4. 強化風險管控機制，促進資本配置效率

- (1)督導子公司開辦各項業務前，訂定業務計劃、規章、標準作業程序，健全風險事前防範；業務單位主管依規章、SOP 及控管點等規定覆核，加強風險事中控制工

作；密切監控集團資本適足率、逾放比率、放款覆蓋率、各類資產品質等，彙製集團風險監控報告，定期陳報風險管理委員會及董事會，完善風險事後監督機制。

- (2) 審閱子公司風險監控報告，適時提出檢討改進意見，提升風險管理品質；透過「環球透視公司國家主權風險服務系統」，即時掌握各國國家風險動態變化，按月彙整各子公司國家風險暴險情形，納入集團風險監控報告。

5. 加速海外策略布局，邁向亞太優質金控

- (1) 掌握兩岸金融開放契機，積極布局大陸市場，以臺銀上海分行為營運網絡核心，陸續擴展不同型態之營業據點，規劃在具經濟成長前景且臺商群聚之城市設立子行、第2家分行，以及上海分行下設嘉定與上海自貿區支行，加速中國大陸展業；獲選為大陸地區新臺幣清算銀行，正式開辦新臺幣與人民幣現鈔雙向兌換業務及積極開拓大陸新臺幣清算業務。
- (2) 配合台商全球運籌腳步，持續擴充海外據點，除大陸市場外，建構亞太地區金融服務網絡為海外布局重點，除持續爭取河內分行早日獲准開業外，積極推動印度孟買辦事處、澳洲雪梨分行及柬埔寨金邊分行等籌設事宜，加速亞太區域布局。

6. 致力社會公益服務，實踐企業社會責任

- (1) 結合集團資源，以多元形式投入公益活動，舉辦「2013全球金融趨勢論壇」，邀請知名財經專家來台專題演講，提升臺灣金融能見度；舉辦「臺灣金控·愛之禮讚」系列音樂會、「幸福傳承·你我同行」以及「牽手臺灣金·點亮天使心」等活動，以實際行動關懷弱勢，推動金融教育，並支持藝文活動，彰顯集團積極投入社會公益之用心。
- (2) 致力提升公司治理成效，完善「保障股東權益」、「資訊

透明度」、「強化董事會職能」、「管理階層的紀律與溝通」、「尊重利害關係人權益與社會責任」等法制環境與運作機制，年度內設置審計委員會，健全監督功能及落實內部控制與法令遵循；適時更新公司治理網站資訊，強化透明度與完整性；建立差異化獎勵機制，激勵員工士氣；督導人壽及證券子公司辦理股票公開發行，促進財務資訊公開透明；持續委請外部公正機構辦理公司治理評量，落實公司治理精益求精。

(二)臺灣銀行子公司

國內外經濟金融環境詭譎多變，銀行業經營面臨嚴峻挑戰，臺銀尚須辦理政府賦予之政策任務，扮演協助企業發展、穩定金融市場的角色，將持續秉持「誠信、關懷、效率、穩健」之經營理念，積極強化整合行銷及成長動能，以擴大經營範疇及利基，俾利達成年度業務目標，爰訂定102年度經營政策如下：

1.運用金控資源提升經營效能：

(1)利用本金控集團各子公司間資源整合行銷等平台，加強各項商品跨售，並提高共同行銷執行成效，發揮金控資源之運用效能：

- ①臺銀為本金控集團子公司，且為國內最大銀行，擁有豐沛的客戶群，並運用規模優勢，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。
- 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，發揮全員行銷精神，利

用客戶辦理存款開戶等待時間，積極引介至證券櫃檯專區，由證券代收件業務人員詳加說明，期以透過與客戶互動機會，提高開立證券戶意願，進而帶動證券代收件業務。

- ④102 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：代收富喬工業股份有限公司、偉盟工業股份有限公司、潤泰創新國際股份有限公司及久裕企業股份有限公司等單位現金增資款及冠德建設股份有限公司第 2 次有擔保公司債款；擔任富味香食品股份有限公司現金增資款、宏碁股份有限公司國內第二次無擔保轉換公司債款、冠德建設股份有限公司第 1 次有擔保公司債款存儲銀行及陽明海運股份有限公司加強存款往來等案件，金額共計新臺幣 17,263,678 千元，增加資源整合收益約新臺幣 674 千元，創造臺銀及金控集團整體營收與獲利。
- ⑤由集團其他子公司配合協助推展基金首次公開募集活動，102 年度辦理 3 檔基金之首次公開募集，臺銀證券總募集金額為 4.51 億元，較年度目標 2.78 億元超前 62.23%，臺銀人壽總募集金額為 3.11 億元，較年度目標 3.97 億元落後 21.66%。
- ⑥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，承做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。
- ⑦利用臺銀 164 家國內分行（含營業部）之銷售通路，積極招攬房貸壽險業務，102 年度保費收入 64 百萬元；另利用龐大之房貸客群，招攬臺銀證券之證券業

務。

(2)強化整合行銷能力，善用龐大客源，積極協助集團子公司行銷展業，創造臺銀及金控集團整體營收與獲利：

- ①積極協助集團子公司行銷展業，包括配合臺銀人壽公司行銷儲蓄養老保險、年金保險、終身保險及房貸壽險等產品，推介聯合授信參貸等業務；配合臺銀證券公司爭取投信下單、證券開戶代收件、經紀買賣下單、證券融資推介及證券承銷等業務，執行成效良好，提升集團整體營收與獲利。
- ②善用厚實之房貸客群，積極推介集團子公司之房貸壽險及證券等業務。
- ③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；總行企業金融部除協助營業單位外訪爭取授信案件之外，並視個案需要協助為客戶融資與財務規劃，提供完整之金融服務。為提昇企金業務整合行銷績效，並全面核配企業授信戶予專責人員經營，使每一企業授信客戶均有專人服務，以強化服務品質，經按月追蹤各單位整合行銷績效，積極提昇企業授信戶企金業務往來之廣度與深度。
- ④102 年度新增上架臺銀人壽 8 檔保險商品，102 年度招攬臺銀人壽保險保費收入為 23,280 百萬元，占保費收入 54.06%，手續費收入為 587.67 百萬元，占保險手續費收入 52.60%。
- ⑤102 年度辦理共同行銷臺銀證券開戶代收件業務計 9,279 戶，達成年度目標數 11,000 戶之 84.35%。證券開戶代收件客戶 102 年度下單金額（含 101 年代收件之客戶）達 385.22 億元，分別挹注臺銀證券及臺銀手續費收入 23.00 百萬元及 2.30 百萬元。

⑥銀行保險業務列入「推展銷售金融商品業務激勵措施」項目，訂定「協助推展證券業務激勵專案」、「臺銀人壽績效衝刺」、「臺銀人壽分期繳終身保險績效衝刺」等專案，達成金控整合行銷效益。

2.擴增授信業務：

(1)調整放款結構並維持資產品質，加強辦理民營企業、中小企業放款及消費者貸款業務：

①鞏固既有授信業務：

為改善放款結構，近年積極提升對私部門放款比重，102 年度對政府機關及公營事業放款營運量為 571,566 百萬元，雖較 101 年度營運量減少 96,261 百萬元，惟為因應各級政府財政及建設需要，並支應公營事業營運發展，放款規模仍居國內各金融機構之冠。

②辦理民營企業放款：

配合政府政策，積極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；102 年度民營企業放款營運量(不含催收款)為 713,855 百萬元，較 101 年度之 673,639 百萬元，增加 40,216 百萬元，成長率為 5.97%，優於整體景氣表現。

③積極辦理各項消費者貸款業務：

a.消費者貸款業務持續穩定成長，102 年底之餘額為 722,638 百萬元，較 101 年底之 669,029 百萬元，增加 53,609 百萬元，成長率為 8.01%，占放款總餘額之比重亦由 101 年底之 30.62%，提升至 102 年 12 月底之 32.09%；至 102 年 12 月底止，消費者貸款平均利率為 2.18%，獲利尚可；本業務推展主要係配合市場發展趨勢，針對不同客層不同區域推出各項優惠專案，除財政部「公股銀行辦理青年安心成家購屋優

惠貸款」及「國軍優惠貸款專案」外，並持續辦理「房屋輕鬆貸優惠專案」、「102 精選房貸優惠專案」、「信義房屋仲介成交房屋購置貸款優惠專案」及「大臺北都會區捷運沿線房屋購置貸款優惠專案」等專案，積極爭攬優質自住型房貸業務，以提升房貸業務之授信品質；另參考市場行情逐步調升房貸利率及開辦手續費，使本業務之質、量及營收皆能同步提升。

b.各營業單位推展消金業務列入本年度「營業單位經營管理績效考核」、「全行綜合性激勵措施」及「拓展消費金融業務激勵措施」等以提升行銷動能。

④善用 164 家國內分行（含營業部）之通路優勢，配合網路宣傳及捷運站與轉運站燈箱、各知名平面媒體廣告之刊登，有效提升行銷動能。

(2)建立對公部門放款訂價機制，反應合理利潤，加強代辦 OBU 授信服務及境外台商授信業務：

積極推展民營企業放款，善用兩岸三地台商關係企業共用額度或移轉額度之彈性控管機制，運用 OBU 及國內外分行融資平台，協助大陸台商營運週轉及業務發展，擴大台資企業全球事業版圖。102 年度民營企業放款營運量達 713,855 百萬元，較 101 年度增加 40,216 百萬元，成長率為 5.97%。且因積極掌握台資企業兩岸三地融資商機，102 年度臺銀 OBU、香港分行及上海分行合計放款營運量 89,860 百萬元，較 101 年度增加 16,354 百萬元，成長率為 22.25%。

(3)加強企業金融行銷外勤活動，爭取優質客群，提升授信客戶業務往來廣度及深度，以擴大客戶利潤貢獻：

①加強企業金融行銷外勤活動：

加強總分行企金行銷人員之合作與聯繫，積極發揮團隊綜效，藉由目標管理並採行多項展業措施，定期追

蹤且適時協助，以增進行銷動能，擴增優質客群，並深耕既有客戶，提升客戶業務往來深度及廣度。

②積極爭取主辦聯合授信業務，市占排名繼續保持第 1 名：

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，且善加運用臺銀專業及領導地位，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。

③爭取主辦國際聯貸案，成效斐然：

a.由於國內市場資金充裕，存放利差微薄，臺銀積極爭取主辦及參與共同主辦海外台商及國際聯貸業務，提升國際化專業能力與整體收益。

b.102 年度主辦國際及 OBU 聯貸計 40 件，主辦金額達新臺幣 580 億元，較 101 年度主辦 19 件、金額新臺幣 221 億元，金額增加 359 億元，成長率為 162.44%，充分展現臺銀推動國際化及爭取台商業務之具體成效。

④請「國軍貸款優惠專案」及「信義房屋仲介成交房屋購置貸款優惠專案」之主辦分行安排 AO 人員深化與國軍財務組及信義代書之往來關係，提昇其滿意度及信賴感，以取得穩定優質之進件案源。

⑤篩選正常還本三成以上之房貸戶名單，按月置於報表系統供各營業單位行銷使用，一併推展「綜合理財房貸」、信用卡及房貸壽險業務。

⑥針對黃金投資有興趣客戶，規劃推出黃金回饋信用卡，讓客戶享有刷卡消費優惠及增值獲利機會，預計於 102 年農曆年前正式對外發卡。

(4)善用各種信用保證基金機制，協助授信戶取得營運資

金；爭取主辦或參與聯合授信業務，以分散授信風險；推展應收帳款承購業務，提升授信業績及增裕手續費收入：

- ①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「拓展中小企業放款激勵措施」，鼓勵營業單位運用信用保證基金機制，積極扶植中小企業。102 年度中小企業放款營運量為 308,907 百萬元，較 101 年度之 268,922 百萬元，增加 39,985 百萬元，成長率為 14.87%。依據 Basis Point 雜誌統計資料，102 年度主辦聯貸金額達美金 33.23 億元，市占排名仍維持國內第 1 名。
 - ②篩選優良客戶，配合其交易模式，規劃可行之融資條件爭取承作應收帳款承購業務以掌握金流，並運用 FCI(國際應收帳款管理聯盟)平台，與會員間合作，使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，並增裕存匯業績。102 年度應收帳款承購金額為 50,900 百萬元，較 101 年度成長 21%。
 - ③延續規範營業單位經權新承作中小企業無擔保授信案件，除不符合送保條件及符合免送保條件外，一律移送信保基金保證，俾善用信用保證基金機制，提升授信資產品質。102 年底累計移送信保基金保證金額為 677 億元，較 101 年底增加 43 億元，績效良好。
- (5)強化風險差別訂價，提高客戶整體貢獻度；強化 E-loan 系統功能，以簡化授信作業流程，提升授信作業效率：
- ①大企業按 TCRI 等級、信用評分及企業規模等作為定價指標，對於議價能力較強客戶，核予貨幣市場利率議價條件，俾利營業單位彈性運用價格策略爭攬週邊業

務。

②中小企業主要以風險作考量，落實差別取價，並授權營業單位主管依擔保品種類之不同，核予優惠利率，以利業務競爭。

③視個案酌加營業單位爭取授信戶相關業務往來之目標，以提升客戶利潤貢獻，並由營業單位列表按季檢核，就未達成目標者，研擬改善措施，以落實執行效益。

(6)賡續配合政府政策，積極辦理各項政策貸款業務：

①積極配合政策辦理財政部之青年安心成家貸款—第二案（99年12月新開辦），102年底止累計撥貸筆數及金額為28,398筆/96,478百萬元，居八大公股銀行之冠，績效卓著。

②配合政府政策，積極辦理各項個人政策貸款，主要項目如下：

a.就學貸款：

102年度共計承作20,817百萬元，截至102年底承貸戶數為802,092戶，貸放餘額152,969百萬元，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。另為落實政府照顧莘莘學子之政策並提升作業效能及服務品質，主動創新規劃作業流程之改善，陸續推出「1314減息專案」及「線上申貸」等便民優惠措施，甚獲學貸戶與主管機關肯定。

b.教育部留學貸款：

102年度共計承作227百萬元，截至102年底承貸餘額為1,383百萬元。

c.「優惠購屋貸款」：

本案自97年9月22日起辦理，所獲配額度329億元，均全數撥貸完畢，截至102年底承貸餘額為17,100

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。

d. 「內政部購置、修繕住宅貸款」：

102 年度共計承作 449 百萬元，截至 102 年底承貸餘額為 2,763 百萬元。

e. 「內政部青年安心成家貸款」：

98 年 3 月開辦，102 年度承作 2,741 百萬元，截至 102 年底承貸餘額為 7,697 百萬元。

3.加強財富管理業務：

(1)賡續規劃財富管理實體通路布局，強化通路整合行銷能力，擴大財富管理版圖，發揮業務整合綜效，提高手續費收入占整體營收比重：

102 年度賡續成立新明、萬華及新湖三家財富管理分行，截至年底止全行已設置 130 家財富管理分行，其中 8 家為財富管理旗艦分行，共配置 181 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)加強新種金融商品研發能力，藉由信託、財務、貴金屬部門，以及臺銀證券公司、臺銀人壽公司等產品線之整合，建構多元化金融商品之銷售平台，提供優質的金融商品與服務，以符合客戶不同的需求，進而創造銀行與客戶雙贏：

透過信託、財務、貴金屬商品部門，及與臺銀保經積極引進多樣保險商品，滿足客戶一次購足投資理財需求：

①基金業務：

102 年度國內外基金新上架數計 138 檔，共計已有 1,426 檔國內外基金可供客戶選擇。102 年度基金業務銷售金

額及手續費收入分別為 59,564 百萬元及 322.82 百萬元。

②銀行保險業務：

102 年度新增上架臺銀人壽、富邦人壽及南山人壽 13 檔保險商品。102 年度招攬保險年度保費收入及手續費收入分別為 43,065 百萬元及 1,117.24 百萬元。

③黃金存摺業務：

102 年度銷售黃金存摺業務量及手續費收入分別為 57,637 百萬元及 124.33 百萬元。

④推出人民幣計價金融商品，提供多元化理財平台：

a.102 年 2 月美元計價黃金存摺新增「人民幣」之異幣交易。

b.102 年 3 月於次級市場銷售中國信託商業銀行有限公司發行之主順位人民幣金融債券（寶島債）。

c.102 年 6 月募集人民幣「富邦中國債券傘型證券投資信託基金」，並擔任該基金之保管銀行。

d.102 年 6 月銷售「德意志銀行人民幣計價 3 年期寶島債券」。

e.102 年 8 月募集「我一路發三個月保本人民幣組合式商品」。

f.102 年 9 月新增人民幣計價之「CSOP 富時中國 A50ETF」及「華夏滬深 300 指數 ETF」二檔境外 ETF 基金商品。

g.102 年 12 月銷售「中國銀行香港分行人民幣計價 2 年期及 3 年期寶島債券」。

(3)積極培訓財富管理業務專業人才，形塑專業形象，以厚植財富管理業務實力：

①臺銀屢次於遠見雜誌「財富管理大調查」中獲獎，102 年又於今周刊財管銀行大調查中獲「最佳推薦銀行」

排名第一名，及「最佳客戶推薦獎」第一名，再次驗證臺銀財富管理已深獲消費者的肯定與認同。未來將持續以穩健經營的專業形象，及以客為尊的經營理念，深耕財富管理業務。

②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.每週二、四舉辦上午「多點網路直播系統」線上課程，並配合新商品上架舉辦商品說明會。

b.102 年度針對理專及其代理人舉辦 5 梯次之「理財業務研習班」、6 梯次之「財富管理系統訓練班」、1 梯次之「理財專員培訓班」及 1 梯次之「理財業務研習班」、15 場基金教育訓練、18 場基金 IPO 教育訓練，及 6 場保險教育訓練，積極培訓財富管理專業人才。

c.辦理財富管理業務相關證照報名費補助措施，提供 15 項財富管理業務相關證照報名費全額補助。

d.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。

(4)賡續實施業務輔導機制，透過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，以強化目標管理：

①持續實施「推展銷售金融商品業務激勵措施」及「理財業務人員業績競賽激勵措施」，貫徹全員行銷之觀念。

②由財富管理部各區域理財組長積極透過實地輔導方式，加強拓展財富管理業務。

③持續辦理行銷激勵活動，深耕維繫客戶關係：

a.102 年度共舉辦 31 場大型投資說明會及 669 場次投資理財講座。

b.推行「聚寶盆」投資法優惠專案及辦理「步步高升」

基金定期(不)定額優惠方案，以達穩定基金業務、提升手續費收入效益。

c.推廣「定存活用·富裕人生」中途解約利息免打折優惠專案，疏解定期存款及增裕手續費收入。

④舉辦財管公益活動，提升「臺銀財富管理」公益企業形象：

a.102年5月舉辦臺銀財管「藝術零距離」圓夢計畫公益活動，邀請雙溪高中、金山高中、台南啟聰學校共百位學生及財管貴賓共同參與。

b.102年8月分別於高雄及台北舉辦「仲夏傳愛 藝文歡樂饗宴」親子公益活動，邀請台南及新竹與宜蘭家扶中心小朋友及財管貴賓親子共同參與。

c.102年9月舉辦「信心 Always·一『植』不放棄」公益講座，支持創世基金會協助植物人的安養服務。

4.拓展外匯及國際金融業務：

(1)構建大陸布局，發展成為兩岸三地台商往來標竿銀行：

將以上海分行為中心，並以分行及分行下設支行等模式快速擴增據點，已提出嘉定支行及自由貿易試驗區支行之計畫，並於102年12月4日向金融監督管理委員會提出申請；另亦規劃設立大陸地區子銀行，以辦理人民幣零售業務，落實在地化經營目標，目前本案相關103年度預算業於102年12月19日獲立法院財政委員會一讀通過。

(2)拓展國際營運網路，朝向區域型指標商業銀行目標邁進：因應亞洲經濟發展深具潛力，現階段將積極布建亞洲營運據點，提升於亞洲市場之營運網絡，目前籌設中的據點包括：雪梨分行及印度孟買辦事處，另規劃於近期內向金管會申請設立柬埔寨金邊分行，以多元化建構營運觸角，落實國際化經營。

(3)持續推展進出口及匯款業務，並積極爭攬外匯存款業務，以增加手續費收入及降低資金成本：

①102 年度國內分行外匯業務量 305,582 百萬美元，較內部目標數 266,400 百萬美元，達成率為 114.71%。

②102 年度外匯存款營運量新臺幣 427,911 佰萬元，較內部目標數新臺幣 419,000 百萬元，達成率為 102.12%。

③102 年 2 月 6 日開辦 DBU 人民幣業務，與臺灣地區其他 45 家金融業成為首批開辦銀行之一。為推展人民幣存款業務，自 102 年 2 月 6 日起至 103 年 2 月 14 日止，陸續推出「臺銀人民幣－優匯又有利」及「臺銀人民幣－跨年超有利」行銷活動，提供「匯率」及「利率」優惠爭攬人民幣存款。截至 102 年 12 月底，DBU 人民幣存款餘額為 8,106 百萬元，OBU 人民幣存款餘額為 846 百萬元合計為 8,952 百萬元，領先國內多數同業。

④為建立多元化的資金來源管道，OBU 配合「外匯激勵措施」之實施，致力推展存款業務，102 年度 OBU 新增加 347 外匯存款戶，DBU 代辦 OBU 存款營運量 27.62 億美元，較上年度成長 106.58%。

(4)積極推展 OBU 人民幣業務，提供台商多元化之人民幣產品服務，進而協助客戶提升資金調度效率與彈性服務，提升經營績效；配合主管機關開放銀行辦理兩岸金融業務直接往來時程，積極規劃推動各項外匯業務：

①雖政府已開放 DBU 及 OBU 均可辦理人民幣業務，惟 OBU 境外客戶享有利息所得免稅優勢，透過市場區隔可爭攬大額人民幣存款，OBU 以舉辦研討會、協同 DBU 拜訪境外客戶方式積極爭攬該項業務。截至 102 年 12 月底止 OBU 人民幣存款餘額達 8.46 億元，較上年度同期之 4.23 億元，成長率 100%。另，102 年度

全年人民幣跨境貿易進出口結算量(含跨境貨物貿易、跨境服務貿易及其他經常專案)則達 7.87 億元，較上年度之 3.20 億元，成長率 145.94%。

- ②為協助客戶提升資金調度效率與彈性服務，OBU 配合政府修訂規範，102 年度陸續修正相關作業章則 10 項，增修更新 10 餘項 OBU 存匯書表及 6 項標準作業程序(SOP)等資料，提升經營績效。

5.拓展信託業務：

- (1)提升專業能力，並加強業務研發及產品管理，強化資訊系統功能及作業效能，提供全方位投資理財及財產管理信託服務：

- ①102 年度全球經濟雖受美國財政危機問題及 QE 退場疑慮衝擊，但經濟逐步復甦，帶動投資人信心回溫，致信託資金投資國內外有價證券業務申購量較上年度增加 58,884 百萬元，成長率為 16.37%；並帶動信託手續費收入增加 530,837 千元，成長率為 30.92%。
- ②為提昇信託理財商品之深度及廣度，102 年度除於信託資金投資國內外有價證券業務項下規劃新增受託投資境外 ETF 商品外，並持續增納國內外基金。102 年度新上架 33 檔國內證券投資信託基金、101 檔境外基金及 4 檔境外 ETF，合計上架銷售之信託理財商品達 1,426 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，102 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為提昇系統功能及作業效能，102 年度基金系統計增修包括每日交易明細表列印、高收益債基金風險揭露控

管等 40 餘項功能。

(2)持續推動不動產信託、公益信託、員工福利信託、有價證券信託等多元信託業務：

- ①開辦不動產買賣價金信託業務：為保障不動產買賣雙方交易安全，於 102 年 2 月開辦不動產買賣價金信託業務，與買賣雙方簽訂信託契約，由買方依約定付款時程將買賣價金存入信託專戶，俟產權過戶完成後，依買賣雙方指示將信託之價金交付於賣方。
- ②辦理公益信託業務協助建立公義社會：秉持以金融機構貫徹企業社會責任(CSR)之理念，持續推廣公益信託，爭取企業參與設立公益信託以回饋社會，並藉由擔任受託人，協助各公益信託目的之執行與達成。截至 102 年度止計有內政、社會、教育、法務等 25 種不同態樣之公益信託，信託資產餘額約 430 億元，規模為本國銀行第一，市占率高達七成以上。
- ③積極推展不動產開發信託：為配合土建融業務發展，並加強維護債權，全力配合分行之作業，積極協助爭攬土建融客戶，並協同辦理績優建商都市更新開發案件。截至 102 年度止信託資產餘額計 263 億元，較前一年度成長 19%。

(3)積極爭取全權委託投資及證券投資信託基金保管業務，發揮經濟規模效益並增益手續費收入：

臺銀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，並持續獲遴選為政府基金保管銀行。102 年底止保管資產規模為 1,133,950 百萬元，較上年度增加 14.62%。依據信託業同業公會 102 年第 3 季業務統計報告，全權委託投資保

管業務市占率為 33.68%，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:102 年度擔任富蘭克林華美全球投資等級債券基金、富邦中國高收益、優質債券傘型基金及合庫巴黎新興多重收益組合基金之保管銀行，於各基金募集期間之承作量總計達 120.41 億元，增益保管手續費收入 14.42 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、舊制全委保管於 102 年共增加委託資產新臺幣 600 億元，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年度考察；另年度中新增 FINI 申請案 80 戶，淨增加新保管專戶 37 戶，而國際股市及臺灣股市均在年中緩步上揚，僑外資投資人陸續歸隊重返股市，加速回補台股，僑外資保管資產總額亦較前一年大幅成長達 24.8%。

(4)依據相關法令賡續秉持善良管理人責任，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承接原中信局所辦理業務，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。

②截至 102 年底，累計開戶事業單位達 163,882 戶，事業準備金專戶提撥餘額為 573,035 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 102 年 12 月底信託部辦理舊制勞工退休準備金自行運用金額為 3,438.3 億元，評價後整體收益數為 145.06 億元，收益率為 4.12%，達預定收益率 3.77%，運用績效良好；另本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：5,107 戶，結清：3,778 戶，存款金額：570.49 億元及給付：44,908 人；共 515.59 億元。

- 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 102 年 12 月底公教保險準備金運用金額為新臺幣(以下同)2,139.81 億元，評價後整體收益數為 123.65 億元，收益數為 123.65 億元，收益率為 6.02%，達預定收益率 3.31%。其中信託部運用金額為 1,642.7 億元，占 76.8%，收益數為 117.58 億元，收益率為 7.59%，運用績效良好。

6.擴大貴金屬業務：

(1)積極持續辦理黃金相關業務，推動黃金存摺、黃金撲滿及實體黃金條塊業務，鞏固在黃金市場領導地位：

- ①打開黃金業務合作之門，服務同業，增加黃金存摺合作銀行，鞏固黃金專業銀行的領導地位及增加黃金存摺業務之營運量。
- ②新臺幣計價黃金存摺：除原有兆豐銀行、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、土地銀行與安泰銀行等 12 家銀行外，102 年期間，陸續與台北富邦商業銀行與彰化銀行等 2 家銀行，合作開辦「新臺幣

計價黃金存摺」業務，總計於 102 年 12 月底已開辦新臺幣計價黃金存摺之合作銀行為 14 家。

- ③美元計價黃金存摺：繼永豐銀行、兆豐銀行及華南銀行與臺銀合作開辦「美元計價黃金存摺」業務之後，於 102 年新增與合作金庫及玉山銀行合作開辦「美元計價黃金存摺」業務，總計於 102 年 12 月底已開辦美元計價黃金存摺之合作銀行為 5 家。

(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：

- ①102 年 7 月 4 日新增美元計價黃金存摺之智慧型手機「網路銀行隨身版」買進及回售服務。

- ②102 年 9 月 12 日推出 12 公克「馬到成功黃金條塊(紀念版)」及「甲午馬年精鑄生肖銀幣(鍍金版)」等二種貴金屬現貨商品，廣受市場歡迎，帶動黃金業務。

(3)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，102 年度於北、中、南部共舉辦 3 期(第 16 至 18 期)「黃金業務講習班」，於行員訓練所辦理 3 期(第 20 至 22 期)「黃金業務行銷訓練班」及 1 期(第 1 期)「貴金屬業務訓練班」，除持續請各營業單位同仁積極推介客戶開立黃金存摺及黃金撲滿，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。

7.加強推廣電子金融業務：

(1)擴增網路銀行、隨身銀行及 e 企合成網等電子金融產品之服務功能，提升交易安全處理機制及執行效率，以提供全方位金流服務：

- ①在網路銀行之 B2C 個人電子商務金流服務方面：新增「治家成長貸款明細查詢」、「員工福利儲蓄信託」服

務、「聚寶盆投資往來明細」查詢及「聚寶盆全部契約資料」查詢功能、境外基金 ETF 業務」功能、「預售屋分期款」轉繳功能、人民幣約定匯出匯款服務、存摺印鑑及金融卡掛失功能；網路銀行及網路 ATM 開放 Chrome 及 FireFox 瀏覽器進行晶片卡交易。

- ②在智慧型手機「網路銀行隨身版服務」方面：新增基金理財、外匯結匯服務、美元計價黃金存摺及黃金撲滿等功能，服務對象橫跨 iPhone、Android、Windows Phone 等手機用戶。
- ③在 e 企合成網之 B2B 企業電子商務金流服務方面：新增企業戶之黃金存摺相關服務及 DBU 開辦人民幣匯出匯款服務、OBU 開辦人民幣支票存款帳戶約定轉帳或約定匯出匯款、提供組合式商品未到期明細查詢及已到期明細查詢功能、新增以財金公司外幣結算系統辦理境內「美元」結算服務；企業外匯系統新增具授權操作之結購/結售線上指示申請及次日異幣換匯等業務功能；國內信用狀系統擴充台塑集團電子化作業應用功能。
- ④遵循金管會要求，提供「匯率利率黃金牌價公共資訊無障礙網頁」。
- ⑤在 B2B 企業電子金融方面，採用銀行公會新版金融 XML 憑證晶片卡，以提升網路交易安全性。
- ⑥102 年度 e 企合成網戶數為 46,140 戶，較 101 年底 40,101 戶，成長 15.06%；102 年度轉帳筆數為 443 萬筆，較 101 年度 343 萬筆，成長 29.15%，全年轉帳金額約達新臺幣 4,114,758 百萬元。
- ⑦102 年底累計網路銀行轉帳戶數為 250 萬 9,913 戶，較 101 年底 221 萬 8,430 戶，成長 13.14%，超越 102 年度網路銀行拓增計畫目標之 246 萬戶；102 年度轉帳

筆數為 1,102 萬筆，較 101 年度 974 萬筆，成長 13.14 %。

⑧102 年度網路銀行基金交易筆數合計為 226 萬筆，較 101 年度 215 萬筆，成長 5.12%，占全部基金交易筆數達 88.55%；網路銀行基金交易金額合計為 25,914 百萬元，較 101 年度 21,133 百萬元，成長 22.62%，仍占全部基金交易金額達 60.27%；基金交易手續費收入為 204.03 百萬元，占基金交易手續費收入 69.99%，顯示網路銀行仍為客戶主要交易通路及基金手續費收入重要來源(不含國內債券型基金交易)。

⑨102 年底黃金存摺網路交易開戶數為 52 萬 2,055 戶，較 101 年底 46 萬 886 戶，成長 13.27%；黃金存摺網路交易筆數為 127 萬筆，較 101 年度 129 萬筆，衰退 1.55%，惟網路交易仍占黃金存摺交易筆數 94.38%；102 年度黃金存摺網路交易手續費收入為 85.86 百萬元，占黃金存摺手續費收入 75.07%，較 101 年度之 73.66%成長。顯示網銀線上申辦黃金存摺，有效結合網銀客戶及黃金存摺客戶，持續提升黃金存摺及網路銀行業績。

(2)整合帳單代收與電子化收款、強化企業收付管理等服務，有效簡化流程；結合多元化繳費管道及收付款清算機制，提供社會大眾便捷服務：

①提供晶片金融卡網路收單服務給中華電信網路商城轉帳繳費服務。

②新增票據交換所「ACH 代收各縣市路邊停車費作業」，包含：新北市、桃園縣、台南市。

③代收民營企業、政府機關、各級學校及金融同業等各類收款，並提供民眾多元化代收管道；截至 102 年底共有 4,427 戶，較 101 年底 4,009 戶，成長 10.43%；

交易筆數為 1,045 萬筆，代收金額為 1,354,177 百萬元。

(3)持續增建海外分行網路銀行系統，提供客戶有效便捷的跨國資金管理平台，邁向全球性優質銀行之發展目標：

①為提供東京分行所需之網銀功能，以提昇客戶服務及增進電子金融之服務品質，東京分行網銀已於 102 年 12 月 25 日開放客戶使用。

②辦理上海分行網銀功能之規劃建置事宜。

(4)建置海外分行網路銀行系統，利用網路銀行不受地域及時間限制之特性，提供客戶有效便捷的跨國資金管理平台，加速邁向全球性優質銀行之目標：

①完成海外網銀基礎平台建置，於 101 年 4 月 6 日完成香港網銀系統正式上線。

②辦理東京分行網銀之特殊需求調整與輔導上線事宜。

8.提高資金運用效能：

(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，運用長短期利率差距，創造期差(Gapping) 部位，增加收益：

①研判未來利率走勢，運用長短期利率差距，創造期差(Gapping) 部位，並隨時調整期差操作部位及期間，俾適度提昇臺、外幣資金運用效益，102 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 28.3 億元。

②為有效提升獲利能力及資金運用效益，臺銀積極擴大海外投資，執行以新臺幣結購美金並投資海外較高收益資產，截至 102 年底已累計結匯美金 6.7 億元，除布局外幣債券外，並進行不同幣別配置，且運用外匯選擇權靈活操作。另，為達多元資金運用管道，提升財務操作績效之目標，所結購之美金已轉換為其他貨

幣者，計有人民幣(CNH)371.8 百萬元及澳幣 20 百萬元。

(2)短期權益投資部分，強化資金配置及控制投資風險，穩健審慎操作，善加靈活運用避險工具，並增加海外投資部位，分散風險，提升操作績效。轉投資方面，賡續強化轉投資事業之管理及釋股預算之執行：

①由於 102 年度全球經濟受到歐美景氣明顯復甦下而緩步成長，美國經濟穩定成長，QE 將緩步退場，而國際股市在基本面轉佳及資金面仍寬鬆下，頻創新高，國內經濟成長雖不如預期，惟台股在國際股市表現佳及受惠於歐美景氣復甦之帶動，全年漲幅為 11.84%，臺銀持續以績優股、權值股、高殖利率股及 ETF 為操作主軸，並於高檔汰弱換股操作，整體股票投資報酬率為 8.91%。

②配合公股政策，維護股權，確保董監事席次；督促派任之各公股代表積極參與轉投資事業董/監事會議，即時掌握其財、業務狀況，以維護投資權益。

(3)固定收益投資方面，密切注意利率、信用與債券市場等走勢，伺機進行交易部位之操作與投資部位之調整，俾控制風險與增益盈餘：

102 年度因國內利率處於低檔震盪情勢，台債建立部位策略採殖利率倒金字塔型方式分批購入政府公債及購入五年期以內公司債為主。102 年度計購入國內債券新臺幣約 95 億元。另仍持續建立外幣債券部位，102 年度分批買入外幣債券，投資標的包括公債、金融債、公司債等，截至 102 年 12 月底餘額約為 1,103.32 百萬美元。

(4)積極爭攬公司戶、壽險公司及政府基金外匯避險業務；加強組合式商品的教育訓練，提升分行展業意願，另繼續配合分行搭配存放外匯業務，聯手推動財務行銷。

102 年度新臺幣匯率升貶快速及換匯點變動幅度擴大，積極爭攬客戶敘作衍生性商品以規避匯率波動風險，全年承作量為 61,402 百萬元。另依匯率走勢，提供外匯存款客戶承作組合式商品，全年承作量 4,503 百萬元。

9.加強不動產運用效能：

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

- ①積極清理占用，臺銀於 102 年 1 月 1 日計有 3 筆土地，面積 2,787 平方公尺被占用，嗣經積極催討清理，於 102 年 12 月 31 日止，催討回 2 筆，面積 18 平方公尺，剩餘 1 筆，面積 2,769 平方公尺。該筆被占用土地位於基隆地區，屬山谷地形，為具歷史淵源之原住民聚落，現居住 20 餘戶經濟弱勢之原住民，房屋為早期至當地工作所搭建，極為簡陋破舊，雖已辦理調查清理工作，惟因渠等經濟狀況不佳，協調訂約租用困難，正研擬可能之處理方式，俾免造成社會問題。
- ②為活化不動產，102 年度不動產活化租金收入全年預計收入 360,392 千元，實際收入 436,185 千元，達到全年預算目標 121.03%。
- ③針對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。查 102 年度，計有 39 處，年增加租金收入約 67,977 千元。
- 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（惟仍應符合銀行法第 75 條有關商業銀行投資自用及非自用不動產之限制）：
 - a.新竹北大路分行新建行舍工程已於 102 年 9 月 15 日開工。

b. 東部疏散倉庫(臺東分行臨時行舍)新建工程，計畫興建地上 2 層樓庫房，於 102 年 9 月 23 日掛件申請建造執照。

c. 臺南創新園區分行新建工程，計畫興建地上 3 層樓辦公大樓，102 年 10 月 31 日掛件申請建造執照。

(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：

目前已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、武昌行區車道土地、公館分行、牯嶺街宿舍、木柵富山路土地、經濟研究處，另庫倫街南、北側土地公辦都市更新案，委由內政部營建署辦理，目前進度為該署已於 102 年 5 月與專業顧問公司簽訂技術服務契約，規劃作業時間約 18 個月，預定 103 年底評選實施者，預估效益約 45 億餘元。

10. 提升資訊作業運作服務品質與管理效能：

(1) 持續配合業務需求，建置相關業務資訊作業系統，提高整體服務品質：

① 配合銀行業務及法規變動需求建置相關資訊作業系統：

a. 新增各分行及全行懸帳待清理明細表，自 102 年 6 月 30 日起正式啟用，取消原人工編製之懸帳待清理明細表，改以電腦自動產生提昇作業效能。

b. 為配合國家政策並鼓勵存戶勿將定期存款拆單至給付利息低於 5,000 元，以規避扣取二代健保利息補充保費，臺銀訂定健保「定期性存款不拆單」相關優惠措施，並辦理系統新增功能。

c. 為利會計整合作業，黃金業務相關交易改為系統逐筆清算，取消每日日終需執行 P1999 劃帳貴金屬部關帳

流程，自 102 年 3 月 26 日起正式適用，落實部門結帳作業，簡化分行關帳作業。

- d.配合外匯指定分行(簡稱 DBU)於 102 年 2 月 6 日正式開辦人民幣業務，完成增修相關業務系統功能，提供我國人民與大陸地區更方便的資金往來管道外，亦可不定期推出人民幣相關金融商品，有效去化新臺幣資金壓力，並充裕手續費收益及外幣之兌換利益。
- e.配合財金公司建置外幣結算平台辦理國內外幣即時支付結算系統(RTGS)作業之規劃時程，於外匯連線系統完成開發收發 RTGS 電文相關程式及財金外幣清算基金專戶帳務處理功能，成為首批加入財金公司外幣結算平台之參加行。國內外幣 RTGS 功能於 102 年 3 月 1 日上線運作，透過該平台處理境內美金一般客戶匯款、同業資金調撥、財金基金專戶金額增減等業務，另於 102 年 9 月 30 日正式開辦「境內」及「跨境」人民幣匯款服務。
- f.配合銀行公會於 102 年 3 月 14 日通過「金融機構辦理消費者債務清理條例前置調解作業準則」，放款連線系統完成新增前置調解作業報送聯徵中心作業功能，該功能於 102 年 8 月 19 日完成上線，並自 102 年 10 月 7 日起開始報送至金融聯合徵信中心。
- g.配合臺銀會計政策第 18 條之規定，辦理保證類授信資產減損評估作業，完成開發相關系統功能。本系統功能除符合國際財務報導準則(以下簡稱 IFRSs)相關規定外，並提供應收保證款項及應收信用狀款項減損評估資料，供營業單位及債權管理部運用，同時相關評估資料傳送全行會計連線系統提列保證責任準備及備抵呆帳，具提升系統自動化功能並節省人工作業。

- h.陸續完成東京、紐約、洛杉磯及香港分行等 4 家海外分行資訊系統整合建置，解決前揭分行系統老舊問題，並提供更優質之系統功能，節省分行人力時間，有助於拓展業務。
- ②配合信託基金業務及法規變動需求，更新相關資訊作業系統：
- a.配合信託部為擴大客戶服務及擴展業務推動，於信託主機 AS400 之共同基金系統，建置定期不定額、ETF、手續費後收等系統以擴展業務之推動，滿足客戶多元化需求進而提昇銀行競爭優勢，並藉以提供客戶完整之金融商品及快速、多元化的服務，並與客戶間建立更良好的互惠關係，全案已於 102 年 12 月 23 日完成。
- b.配合信託部為提供客戶多元的基金投資組合工具，增加基金業務的附加價值，規劃建置聚寶盆基金投資法系統，藉以提供母子基金獲利自動互流機制，達到最佳平均成本投資報酬率及分散客戶投資風險之目的。全案已於 102 年 12 月 23 日完成。
- c.配合財務部辦理股票借券業務之庫存控管、帳務及相關報表作業電腦化，規劃於股票基金系統新增借券業務功能。另應風險管理部系統擴充，會計處重編會計科目子細目代號及部分會計政策改變，配合增修系統相關功能，已於 102 年 11 月 12 日完成。
- ③配合徵授信、風險管理及財務管理等法規遵循及業務需求，持續進行系統建置與功能擴充：
- a.配合 102 年資訊作業發展藍圖，建置完成「擔保品空間資訊管理系統」，並成功導入徵授信作業標準平台(eLoan 系統)，於 102 年 12 月 16 日全行上線。以電子地圖展現勘估案件及其週遭之生活及嫌惡設施、歷

史估價資料庫及不動擔保品承作級區等資訊，快速掌握區域狀況與價格，簡化擔保品座落及異常案件分析，提升勘估作業及擔保品管理效率，並達節能減紙之效益。

- b.持續配合徵授信作業需要，擴充「徵信、授信、擔保品及債權管理系統」：
 - (a)配合 IFRSs 新會計準則，完成財報類型功能擴增與強化及相關授信作業調整。
 - (b)配合導入信用風險 IRB 評分模型，於徵授信流程自動傳送 IRB 評分並轉入評等結果，增進作業管理。
 - (c)配合金管會意見，新增聯徵查詢事前覆核機制；並於徵授信流程導入「關係建檔」流程、新增行業別多版本建檔、身分證改號作業流程等，增進授信戶關係資料品質，強化授信管理。
- c.配合巴塞爾銀監會及金管會增修 Basel III 規定、國際財務報導準則（IFRSs）施行、財務操作新增金融商品、管理性報表與公開揭露等，完成風管標準法系統擴充案全案上線驗收。簡化作業流程，提升效率，精確計算資本計提，擴充金融風險管理應用。
- d.配合金管會每年及臺銀新訂每季銀行壓力測試及 IFRSs 季報需求，於 102 年完成金融風險壓力測試系統開發上線。簡化業務部門作業，減少人工錯誤，並符合法規及主管機關要求。
- e.為應標準法資料庫資料量龐大所需，引進資料量分散移轉作業功能，完成資料表資料切割功能軟體建置及程式增修及 24 個大型資料表資料轉換，大幅降低批次時間，提升系統穩定性，增進營運效率。
- f.配合臺銀 Basel II 風險管理分段導入計畫之信用風險導入，進行信用風險內部評等法專案，於 102 年完成

資料市集企消金建模因子增修，全面進行信用風險資料庫及資料市集資料累積，並進行模型導入徵授信流程，以真實案例驗證進件評分作業。

- g. 為遵循個人資料保護法規範，「財富管理暨銷售金融商品系統」及「銷售績效管理暨客戶互動關係管理系統」新增客戶個人資料保護相關功能，透過各項安控強化措施，落實理財客戶個人資料保護。
- h. 完成作業風險損失事件蒐集系統建置，提供全行各單位線上填報及維護損失事件功能。系統並可匯出特定事件，以利風險管理部進行後續分析及資料報送作業，減少執行過程問卷紙本往返，簡化資料收集流程，提升人員作業效率。
- i. 為充實自有資本、增加籌資管道及提高人民幣資金運用效益，於投資帳務管理系統完成承作存放同業定存、發行債券及後續還本付息帳務處理相關功能之建置，且順利於 102 年 10 月完成功能上線啟用，以使有關作業符合 IFRSs 債務採利息法處理之相關規定，進而降低作業風險與提升整體效率。

④ 配合電子化業務需求，提升電子金融服務品質：

- a. 配合中央銀行委託辦理新臺幣特殊號碼鈔券拍賣業務，順利完成第 1020501 期、第 1020801 期拍賣開標作業。
- b. 配合業務推展，信用卡系統新增黃金回饋功能。以提供客戶申請具有黃金回饋功能之信用卡，並可隨時利用網路銀行進行回饋點數換購黃金。
- c. 配合業務推展，建置東京分行網路銀行查詢系統，於 102 年 12 月 25 日上線並對外開放。
- d. 為提升服務品質，完成「匯率利率黃金牌價查詢服務無障礙網站」及「網路銀行無障礙網站」之建置。

- e.就學貸款入口網新增提供以 Mac 作業系統使用 FireFox、Safari 及 Chrome 等瀏覽器操作本網站學生端網頁，本網站原支援瀏覽環境為 Windows(XP 以上版本)之 IE、FireFox 及 Chrome 等瀏覽器。
- f.智慧型手機「網路銀行隨身版服務」新增基金理財、外匯結匯服務、美元計價黃金存摺、黃金撲滿等服務。
- g.網路銀行系統之作業系統由 Windows2000 移轉至 Windows2008 server，並將 ASP 程式修改為.NET 程式，以提高系統安全。
- h.完成 FXML 跨行通道新增臨櫃匯款功能，以提供臨櫃匯款跨行通道備援機制及提高 FXML 跨行交易量。
- i.為加強對企業客戶之服務，e 企合成網系統新增「外幣計價國內基金業務」相關功能、黃金業務相關交易、約定人民幣匯款等相關功能。
- j.為滿足客戶電子金流服務需求，網路銀行新增「治家成長貸款明細查詢」、「員工福利儲蓄信託」服務、「聚寶盆投資往來明細」查詢及「聚寶盆全部契約資料」查詢功能、境外基金 ETF 業務」功能、「預售屋分期付款」轉繳功能、外幣計價國內基金業務相關功能、人民幣約定匯出匯款服務、存摺印鑑及金融卡掛失功能，並開放非 IE 瀏覽器(Chrome、FireFox)可進行晶片卡相關交易。
- k.完成 ACH 系統新增轉帳代繳新北市、台南市及桃園縣停車費功能，客戶可臨櫃或於網銀辦理約定事宜。
- l.完成企業外匯系統新增集團企業戶母公司統籌管理子公司外匯相關作業功能，以滿足集團企業客戶執行各子公司間資金調度之需求。
- m.SuperPay 系統新增「跨行交易收款行異常自動暫停功能」，以提高系統之交易效率。

- n. 基金大觀園網站修改各檔基金「淨值圖」網頁以 html5 取代 Java applet 功能，可降低客戶及分行個人電腦無安裝最新版本 jre 軟體導致網頁無法顯示問題。
 - o. 配合信託業務需求，網路銀行、e 企合成網增加境外基金 ETF(Exchange Traded Fund 指數股票型基金) 業務。
 - p. 配合電子金融部業務需求，國內信用狀系統擴充台塑集團電子化作業應用功能。
 - q. 為簡化信用卡製卡檔人工傳送流程及增加傳檔之安全性，修改信用卡製卡檔傳送流程。
- ⑤ 配合法令規範及業務需求，提升行政系統效能：
- a. 依據法律事務處 101 年 8 月 30 日法研字第 10100020991 號函完成建置「個人資料檔案清冊系統」，該系統依循法務部公布之個人資料保護管理要點，提供各單位之個人資料蒐集、處理、利用與安全管理作業。
 - b. 依據財政部 102 年 5 月 27 日台財秘字第 10200509800 號函轉行政院頒布「電子公文節能減紙續階方案」，完成開發「臺灣銀行節能減碳管理系統-電子化會議」全行彙總功能。
 - c. 為配合臺銀文物館 102 年 10 月 7 日成立，完成建置：
 - (a) 文物管理系統：提供展示區之文史、實務、貨幣、書畫等展品，相關單位可進行文物撥入撥出之管理，以利管理者掌握最新展區及庫存文物現況。
 - (b) 文物館線上預約參訪系統：提供 10 人以上團體預約參訪功能，以利管理者即時掌握已預約之參訪人數，預先規劃解說人員等相關作業。
 - d. 為提高客戶服務滿意度及競爭力，102 年 11 月 30 日完成建置「客訴管理系統」，提供被客訴單位及總行

主管業務單位，即時掌握客戶申訴案件，迅速對客訴內容作處理，提升臺銀優質企業形象。

- e. 為提升服務品質，經 102 年 12 月 3 日高階主管會議決議持續辦理建置。本案先期以全體分行 1/3(共計 53 家)為目標，提供客戶臨櫃以平板電腦，做即時滿意度調查、問券調查及瀏覽相關牌告價格等資訊。主管可藉由管理畫面，掌握最即時的客戶回饋意見，對建立優質企業形象，助益良多。
- f. 為顧及資訊公平原則，創造資訊無障礙的服務環境，完成全球資訊網網站重新取得無障礙網頁認證 A+ 標章，提供更優質之無障礙網頁環境，讓身心障礙者也能享有資訊普及的權利。

⑥ 因應公保業務需求，強化系統執行效率：

- a. 配合公教保險部將公保保費及年金試算 web 化列為重點業務，規劃「公保保費及年金試算 web 化系統」。
- b. 配合「公保保費及年金試算 web 化系統」，原公保影像系統需對電子簽章之電子文件保存，辦理公保影像系統功能擴充案。
- c. 依據銓敘部 101 年 11 月 13 日所提「公教人員保險修正草案」之版本，已完成系統之設計，內容包含「年金試算及回溯作業」、「年金請領及審核作業」、「年金發放作業」、「年金整批發放作業」，主架構經整體測試，亦為順暢；惟該修正草案尚未經立法院通過。

(2) 汰換內部資料分析管理系統現有平台相關硬體設備，除達成提升系統作業效能之目標外，同時以伺服器整合及伺服器虛擬化架構，實現銀行資訊系統硬體資源和軟體資源統一管理、部署及監控之目標：

- ① 為因應改善風險管理、資產負債管理及管理會計資訊等內部資料分析管理系統，現行作業主機平台因系統

效能容量已達使用上限衍生營運上之問題，於 102 年 11 月 26 日完成第一階段汰換內部資料分析管理系統現有平台相關硬體設備，目前正積極進行第二階段相關應用系統移轉與驗證、作業系統快速備份建置、系統監控移轉設定等專業服務作業，預計 103 年 8 月完成後，藉由設備整合與虛擬化，除有效提升系統效能，滿足相關業務運作暨資料風險分析與後續新增資料模型之作業需求，預期可達成內部資料分析管理系統硬體資源和軟體資源統一管理、部署及監控之目標。

- ②配合營運持續管理制度建置，網路銀行、e 企合成網及就學貸款入口網等系統採雙中心營運系統架構，有效利用資源，避免系統資源閒置，建置「備而能用」、「備且能援」之異地備援系統，提供客戶不中斷之服務，並於 102 年 11 月 25 日榮獲英國標準協會(British Standards Institution，簡稱 bsi)正式頒發 ISO 22301 營運持續管理制度(Business Continuity Management System)認證證書，成為國內金融業第一家通過 ISO 22301 營運持續管理制度標準認證之金融機構。
- ③持續導入資訊服務管理流程自動化系統功能，提升資訊系統服務品質及執行效率：
 - a.完成提供資訊服務所需事件、服務請求、需求、問題、變更、組態、服務水準、可用性、容量及知識庫等管理流程功能，並提供資訊服務使用者需求通報與查詢功能之整合性資訊服務管理流程自動化系統。具體成效說明如下：
 - (a) 建立資訊服務管理各流程整合性平台，將管控流程逐步電子化與自動化，除減少紙張用量外，可追蹤作業表單處理進度，減少本處同仁傳遞與檢核表單之時間，提升處理效率，進而落實 ITSM

制度之實施。

(b) 管理報表資料蒐集與產製的自動化，提昇本處同仁產製管理報表之效率。

(c) 建立可擴充之管理流程整合系統平台，後續可持續將原紙本管理表單流程逐步電子化。

b.建置 ATM 軟體派送系統專案，建立 ATM 執行軟體及廣告線上派送機制，並將 ATM 之電子序時紀錄檔傳送至資訊中心集中存放，以提供行員線上調閱之查詢功能。本案完成後可提升分行作業效率並降低軟體派送作業成本。

(3)更新高速磁碟機、自動化磁帶館等備份儲存設備，並加強虛擬化及監控處理能力，以優化、節能之解決方案提升服務品質：

①為改善中心主機原有 24 小時應用功能高速磁碟機組磁碟空間使用率已達警戒值，暨開發與測試環境使用之 EMC DMX 2000P 型高速磁碟機組機器老舊及故障頻頻等問題，102 年度辦理「中心主機 24 小時應用功能高速磁碟機組設備」採購案，該案新購磁碟設備於 102 年 1 月建置完成後，除配置之磁碟容量可滿足未來新增業務應用作業暨現有業務持續成長之需求，另新型高速磁碟組具備之資料快照保護及動態空間配置功能，正式導入使用後已大幅縮短磁碟存取作業所需時間，有效提升磁碟使用與管理效率。

②為提升中心主機系統備份作業之效率，並因應個人資料保護法針對個資外洩事件之舉證責任，102 年度辦理「中心主機備份系統設備汰換暨功能提升」採購案，購置磁帶館內高速加密磁帶機、外部高速加密磁帶機、光纖通道交換器暨擴充既有 SL-8500 磁帶館及虛擬磁帶館等設備。該案新購設備於 102 年 7 月建置完

成，除可提升中心主機系統備份作業之效率，並可確保備份資料之完整性與安全性，強化資訊作業與個人資料安全，避免因移動式媒體於運送異地存放過程遺失或遭竊，引發個人資料外洩問題。

(4)建構 DB2 整合資料庫暨負載平衡架構，強化整體資料庫系統的持續營運能力：

①因應電子金融業務不斷成長，於 102 年 12 月 27 日完成建構 DB2 整合資料庫暨負載平衡架構第一階段作業，提升 DB2 資料庫至最新版本，導入負載平衡功能，改善現行資料庫備援切換的瓶頸問題，大幅縮短交易處理時間，提升金融服務品質，強化整體資料庫系統的持續營運能力。

②持續進行 MSSQL 資料庫及伺服器汰換及整合工程，規劃未來資料庫高可用性方案、資料再利用及分散系統使用量的儲存模式，提升資料庫備援機制及整合使用效能，全案已於 102 年 12 月完成驗收。

(5)賡續承攬本公司及臺銀人壽、臺銀證券等公司資訊作業整體委託服務：

①依據臺灣金控公司 102 年 4 月 9 日金控資字第 10216400291 號函完成建置「金控集團版-公務員廉政倫理規範線上登錄管理系統」，提供金控、人壽、證券、保經 4 公司將現行紙本公務員廉政倫理登錄作業改採線上登錄及簽核作業，以利管理者可清楚掌控簽核進度，提高作業管理效率，落實節能減紙政策。

②依據臺灣金控公司 102 年 8 月 27 日金控資字第 10216400601 號函完成建置「集團通用資料通報管理系統」，提供本公司線上蒐集並彙總管理集團各公司通報資料，提高通報效率，落實節能減紙政策。

③依據臺灣金控資訊作業通報單，完成新建本公司企業

內部資訊網「剪報專區」。

- ④依據臺銀證券資訊作業通報單，完成新建臺銀證券企業內部資訊網「資訊安全宣導專區」。
- ⑤依據臺銀人壽資訊作業通報單，完成新建臺銀人壽企業內部資訊網「投資專區、不動產專區」。
- ⑥協助臺銀人壽保險公司辦理放款管理系統建置案、生活計畫書（Web）系統建置案及投資管理系統一增修關係人交易管控等功能擴充案。
- ⑦開發建置臺銀保經資訊業務系統，於臺銀保經 102 年 2 月 6 日開業正式上線，營運後各項作業運轉平順，也達到輔助業務進行之建置目標，並於 102 年 6 月 13 日辦理驗收。
- ⑧配合臺銀保經業務上線需求，建置臺銀保經保單影像系統。

11.加強貸後債權管理：

- (1)持續建立預警觸角，強化授信預警效能；加強授信覆審、追蹤考核，落實貸放後債權管理；加強集中催理，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，自 96 年 10 月實施授信預警制度，推動營業單位經由內部日常業務運作或其他外部資訊來源發現授信戶異常徵兆，俾及早採取必要之因應措施，又每日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，依授信個案之覆審評等辦理授信覆審，並對重要授信個案辦理追蹤考核。另自 97 年 2 月 19 日起對營業單位經理權限貸放之案件，於貸放後次日即辦理隔日覆審，以控管授信資產品質。

- ①截至 102 年 12 月 31 日列管授信預警戶計 15 戶(依分行

別計有 17 戶)，總計列管債權餘額 3,080 百萬元。102 年度列管授信預警戶已轉列催收款者計 14 戶，債權金額 1,240 百萬元；已改善者計 2 件，債權金額 261 百萬元；清償借款者計 2 戶，債權金額 32 百萬元。

②102 年度列管追蹤考核授信戶共計 336 戶，列管期間已改善者計 31 戶、已清償計 55 戶、轉列催收戶計 45 戶。

(2)落實授信資產評估，提列足額備抵呆帳，健全授信資產品質；訂定年度清理目標，積極清理逾期放款，降低逾放比率，加強轉銷呆帳後債權之控管及收回計畫：

①102 年度逾放清理目標，預計清理 6,344 百萬元，全年實際清理 5,442 百萬元，達成率 85.78%。

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，102 年度辦理轉銷呆帳金額為 2,677 百萬元。

③又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，放款及應收款自 100 年起即遵照國際會計準則第 39 號（簡稱 IAS 39，相當我國財務會計準則第 34 號公報）之規定，辦理減損評估作業，提列備抵呆帳，至 102 年 12 月底逾放覆蓋率為 198.02%。

④102 年度轉銷呆帳案件計畫收回目標數 1,552 百萬元，其中包括收回呆帳案件之帳列催收款目標 128 百萬元，及收回呆帳金額目標 1,424 百萬元。全年呆帳案件之實際收回金額為 1,926 百萬元，達成率 122.81%。

(3)提升債權管理資訊化，加強作業效能，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，整合內、外部資訊，掌握授信戶信用變化，以維授信資產品質：

建立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、轉列催收款項、轉銷呆帳、擔保品重估、資產評估分類作業、重大緊急訊息通報、催收紀錄及表報查詢等功能，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。

12.強化風險控管機制：

(1)維持適當資本適足性比率，健全財務結構；有效管理資本，達到內部資本管理目標：

①依風險管理機制，每月自動化資本計提及計算資本適足率，就相關資本適足性、信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險及國家風險等進行各項限額控管，並將各項風險報告依規定陳報。

②102 年度獲主管機關核准發行新臺幣 250 億元之長期次順位金融債券，以充實第二類資本，提升資本適足率，目前已於 102 年 12 月 2 日完成首次發行新臺幣 160 億元之長期次順位金融債券。

③102 年 12 月普通股權益比率及第一類資本比率均為 8.94%、資本適足率為 10.74%，符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」規定，102 年度需分別達 3.5%、4.5%及 8%之標準。

(2)建立獨立有效之風險管理機制，透過適當之風險管理政策、程序及系統工具，加強各項業務之風險管理；加強行員風險管理教育訓練，建立風險管理之企業文化：

①持續進行信用風險內部評等法之建置，包括企金違約機率與評等模型、消金進件與行為評分卡及違約機率模型、消金違約損失率模型、消金違約暴險額模型、信用風險資料庫與資料市集、信用評等系統與報表管理系統之建置，以及模型導入徵授信流程，以達到建置符合新巴塞爾資本協定信用風險進階內部評等法之風險管理機制。

- ②制定「壓力測試管理辦法」，並據以辦理壓力測試作業：為符合主管機關對銀行辦理壓力測試作業之要求，暨建立壓力測試機制，有效落實風險管理，以評估在壓力情境下損失承擔能力，制定「臺灣銀行股份有限公司壓力測試管理辦法」。目前每季依照「壓力測試管理辦法」規定辦理壓力測試作業，除以金管會頒布之「銀行辦理壓力測試作業規劃」方法論及「壓力測試指引」為基礎外，並參考國外先進國家及國內同業現行做法(如歐盟辦理 2011 年壓力測試文件)及聯合徵信中心專業意見進行，再依自身風險特性設立各類壓力情境，以完整呈現面臨壓力情境時整體的風險概況，進而評估測試結果對資本適足率之影響，並將結果提報風險管理委員會、審計委員會及董事會。
- ③為因應日趨複雜與創新之金融商品及交易，並強化市場風險管控，已建置完成市場風險內部模型法風險值系統，將目前所承作之各項金融商品導入，每日產出各項風險管理報表，包括風險值、損益分析、敏感性分析、集中度及資本計提等，並持續進行相關資料累積工作，作為未來進階市場風險管控之依據。
- ④持續建立損失事件資料庫，據以分析作業風險損失事件發生之頻率與損失金額之嚴重程度，累計至 102 年底止，共蒐集 2,025 件作業風險損失事件。
- ⑤有關建置作業風險控制自我評估(RCSA)機制，延聘顧問進行「建置作業風險 RCSA 管理機制之顧問服務」專案，於 102 年元月份完成驗收程序，並持續進行全行 RCSA 及作業風險關鍵指標(KRI)之建置作業。
- ⑥依據業務需求，102 年度依照標準作業流程 SOP 維護程序共增修 248 項業務標準作業流程(含附件)，並置於全球資訊網 SOP 專區，供行員參閱;102 年 11 月份起

SOP 專區各部處標準作業流程改以主要業務分類方式呈現，以利行員可依所要查詢業務項目快速查詢 SOP，目前全行計有 211 項業務分類。

- ⑦配合行員訓練所舉辦之授信相關課程，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。
- ⑧為加強行員風險管理相關知能，102 年度辦理 2 期次「風險管理研習班」，參訓 105 人次。

(3)透過風險管理資訊之溝通管道，將相關風險資訊與日常營業活動相結合，強化全體員工之風險意識，落實風險管理，提升競爭力：

- ①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，102 年度計發送 54 次「風險管理觀念報導」。
- ②為協助營業單位於辦理授信案件時導入風險性資產暨風險成本觀念，配合授信審查部向營業單位宣導「授信案件風險性資產計算明細表」相關內容，並回復營業單位之提問。

13.加強金融消費者保護：

(1)落實金融消費者保護相關法規，正確揭露產品、費用、利率及廣告內容等消費資訊，依循法令規定交互運用客戶資料進行共同行銷，並確實向客戶預告相關風險，善盡金融消費者保護責任：

- ①信用卡相關之費用及利率於信用卡申請書、帳單背面、信用卡使用手冊及臺銀信用卡網站皆有揭露；遵循法令規定交互運用客戶資料進行共同行銷部分，於受理客戶申辦信用卡時，請客戶填寫「臺灣銀行股份有限公司客戶資料使用同意書」，確實向客戶預告相關風險。
- ②消費者貸款廣告均依據中華民國銀行商業同業公會全

國聯合會所訂並奉金融監督管理委員會備查之「銀行業暨保險業廣告宣傳信用交易商品總費用年百分率之計算範例及其附件」正確揭露相關資訊；另為使消費者易於瞭解比較，金管會函囑各銀行主力消費者貸款商品網頁應為一致性揭露，臺銀如期修改網頁，俾利消費者瀏覽。

(2)強化客服中心服務功能，提供客戶全年無休之線上服務；提升網路交易安控措施，保障消費者網路交易之安全：

- ①持續加強客戶服務，由客服中心提供客戶全年無休之線上應答及協助解決疑義事項服務，102 年度服務電話總計 359,067 通。
- ②客服中心配合身心障礙者權益保障法規定，積極進用視障話務值機人員，善盡社會與企業責任，績效良好，獲行政院勞工委員會肯定與讚許並邀請於 102 年 8 月 29 日該會舉辦之 102 年度「公部門進用視覺功能障礙者擔任諮詢性電話服務推動計畫」業務研討會議中，分享進用視障話務值機人員經驗。
- ③因應中華民國銀行商業同業公會全國聯合會 102 年 8 月 23 日全法字第 1021000717A 號函，修訂「臺灣銀行股份有限公司履行個人資料保護法所定義務之告知書【信用卡及達人金融卡專用】」，於 102 年 11 月 6 日以銀消金乙字第 10200043491 號通函營業單位受理新案申請時，交付客戶告知書，落實客戶權益之保障，另停止「臺灣銀行股份有限公司履行個人資料保護法客戶同意書【信用卡及達人金融卡專用】」之適用。
- ④為降低網路冒刷風險，凡當日網路交易達 3、7、10 次者，即以簡訊通知持卡人，藉由持卡人早期發現以減少冒刷交易。

- ⑤於授權自動扣款者第一次扣款失敗當日及非授權自動扣款者繳款截止日後第3個營業日由系統自動以手機簡訊或電子郵件提醒持卡人繳費，降低持卡人違約機率及減少違約金支付之負擔。

14.落實公司治理及提升行員專業知能：

(1)遵循銀行業公司治理實務守則，落實公司治理，提升經營管理效能：

- ①加強內部控制查核，持續追蹤應改善事項；將遵守法令主管制度執行情形列入一般查核。
- ②配合主管機關法規修正，適時修正內部相關業務、事務之有關規定並列入內部稽核查核重點及對作業風險較高之業務加強辦理查核。
- ③董事會稽核處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，加以評估及提出改進建議，以確保內部控制制度得以持續有效實施。
- ④對歷年金融檢查機關、會計師、臺灣金融控股股份有限公司、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，應持續追蹤覆查至全部改善為止。
- ⑤落實自行查核制度，定期評估各單位辦理自行查核之績效，並依「內部自行查核考核及獎懲辦法」，對自行查核相關人員辦理考核及獎懲，以提升各單位辦理自行查核之績效；定期舉辦自行查核相關訓練課程，以提高自行查核人員素質與查核能力，落實自行查核制

度。

- ⑥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。
- ⑦對各單位查核所提列缺失事項，除請受查單位注意改善外，並請各業務主管部門確實導正或檢討修正內部控制相關法規。
- ⑧實施稽核人員輪調制度，俾期「查核」與實際業務緊密結合，以強化稽核功能。

(2)配合主管機關要求金融業 102 年度須採行國際財務報導準則（IFRSs）編製財務報告，依循所擬計畫項目與期程，落實執行：

業依「臺灣銀行股份有限公司國際會計準則（IFRSs）轉換計畫暨辦理情形」所列時程，完成 101 年 1 月 1 日 IFRSs 開帳、101 年度 ROC GAAP 與 IFRSs 雙軌作業及 102 年 1 月 1 日轉換 IFRSs 單軌作業等各項導入工作。

(3)持續強化國內外經濟金融情勢分析及產業動態分析，提供內部人員即時經濟金融資訊，並作為拓展業務及經營策略之參考：

- ①每月撰寫「歐元區債務問題最新發展月報」、「國內經濟金融概況」、「國際經濟金融概況」、「國內金融機構主要業務變動概況」及「國內主要產業動態」等報告。
- ②每半年編撰「各國國家風險評等暨主要經濟金融指標變動近況」。
- ③不定期就與整體銀行經營相關之重大經濟金融議題暨主要產業動態提出專題報告，102 年度撰寫經濟金融相關專題報告 11 篇，及與授信業務相關之產業專題報告 6 篇。
- ④為提昇產業動態分析能力，以利授信、投資等業務之

推展，於 102 年 6 月 21 日舉辦產業研討會，除邀請相關部（處）、臺銀證券及臺銀人壽參加外，獨立常務董事及獨立董事亦蒞臨指導，以提昇產業研討會之效能。

⑤自 102 年 9 月起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，上述報告亦置於全球資訊網，供總行及各營業單位拓展業務之參考。

(4)配合營運需要，加強行員金融專業知能，激發行員潛能，培育多核心職能行員，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，推動終身及線上學習，形塑成學習型組織：

以工作輪調或派訓方式，激發行員潛能，培養多核心職能行員，102 年度辦理輪調部分計有主管輪調 64 次、單位輪調 768 人次、工作及職務輪調 5,813 人次；派訓部分計有內部訓練 15,267 人次、派外訓練 1,791 人次、國內進修學分、外語及電腦補助計 757 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 1,514 人次。

15.加強節能減碳措施：

(1)配合政府節能減碳政策，適時汰換耗能設備並加強房地綠能措施：

①室內平均溫度須保持在攝氏 26 度以上。

②新裝燈具採用節能 T5 或 LED 燈具。

③汰換耗電之舊空調主機，採用較節能高效率主機。

④宜蘭及東港分行新建行舍已依要求取得「綠建築標章」。

⑤102 年度汰換為節能燈具或節能空調主機、冷氣機共計

達 10,311 千元。未來仍將賡續辦理，以落實節能減碳政策。

(2)加強宣導節約能源觀念，並落實執行節約用電、用油、用水及用紙：

依據行政院 102 年 4 月 10 日院臺經字第 1020009643 號核定修正「政府機關及學校四省專案計畫」，自訂節能減碳目標，其中用電、用水、用油較上年度減量 1.5%，用紙則以減量 12% 為目標。102 年度用電、水、紙三項節能成效分別減量 1.17%、1.53%、0.56%，用油部分因增購車輛及油價上漲致略成長 1.36%。將持續推動政府節能減碳政策，以善進企業社會責任。

16.關懷弱勢與善盡企業社會責任：

(1)關懷環保及弱勢族群，善盡企業社會責任：

①舉辦「環保健行活動」：

為因應氣候的劇烈變遷，提倡愛護環境理念，於 102 年 5 月 18 日在新店獅頭山登山步道、大香山慈音巖舉行健行活動，鼓勵同仁及眷屬從事有益的身心活動，同時踐履登山健行隨手做環保的理念，讓週遭環境更乾淨，生活更美好。

②響應「夏日輕衫活動」：

於 102 年 6 月 5 日參與工業技術研究院(受經濟部能源局委託)「夏日輕衫—全民酷涼運動」，響應節能減碳政策，當天由臺灣銀行首長參與企業認同宣示活動，及員工上臺走秀、呼口號，彰顯企業響應節約能源之優質形象。

③支持「環境教育活動」：

為推廣環境保護教育，特別安排「綠島大象」於 102 年 10 月 25 日前往桃園縣復興鄉霞雲國小、三民國小舉辦「綠島大象-環境教育活動」，透過大象爸爸解說全

球暖化對我們環境所造成的影響，受到兩所學校師生的熱烈歡迎。

④辦理「公益捐助活動」：

為關懷弱勢團體，本於 102 年 5 月 13 日捐贈「台北市聖道兒童之家」、5 月 14 日捐贈「台中育嬰院」，9 月 10 日贊助創世基金會「信心 Always·一植不放棄」講座，10 月 14 日捐贈「嘉義嘉愛啟智發展中心」，11 月 25 日捐贈「新竹仁愛社福基金會」、「宜蘭蘭陽智能發展學苑」及「彰化慈生仁愛院」，12 月 2 日捐贈「新北市雙連安養中心」等社福團體，藉以協助購置設備及提升對弱勢族群的照顧。

⑤參觀「藝文或展覽活動」：

為關懷偏遠學童及推廣文化藝術，於 102 年 5 月 10 日邀請雙溪、金山高中及台南啟聰學校學生參加「國家戲院藝術零距離-圓夢計畫公益活動」，7 月 29 日邀請新竹地區社福團體小朋友參觀「蘋果劇團-宇宙星球歷險記歌舞劇」，8 月 12 日邀請基隆、桃園家扶中心學童參觀「重返古羅馬展覽」，8 月 6 日及 13 日邀請台南、新竹、宜蘭家扶中心小朋友參觀「哆啦 A 夢特展」及「幸福大師-雷諾瓦特展」等藝文活動。

(2)配合辦理公務整合行銷活動，持續舉辦及贊助公益慈善活動，提升企業形象：

①成立「臺灣銀行文物館」：

將歷年典藏之珍貴文物提供社會大眾觀賞，特於 102 年 10 月 7 日成立「臺灣銀行文物館」，開幕慶祝活動邀請金管會主委曾銘宗、央行副總裁楊金龍、金管會銀行局局長桂先農、央行發行局局長施遵驊等嘉賓揭牌；文物館於每週二至週五上午免費提供大眾參觀。

②提供「就學貸款獎學金」：

於 102 年 11 月 18 日舉辦「就學貸款學生獎學金」公開抽籤記者會，針對品學兼優、在臺灣銀行申辦教育部就學貸款的高級中等以上學校在學學生，提供高中職學生各 1 萬元（名額 100 名），大專以上學生各 2 萬元（名額 200 名）獎學金，合計新臺幣 500 萬元。

③舉辦「2013 全球金融趨勢論壇」：

於 102 年 3 月 25 日與工商時報等單位共同舉辦「2013 全球金融趨勢論壇」，除邀請前副總統蕭萬長致詞外，並邀請中國大陸前銀監會主席、中山大學嶺南學院名譽院長劉明康來台，以「全球金融趨勢之判斷與分析」為題發表專題演講。

④舉辦「國際金融動態與服貿協議研討會」：

為促進經濟金融發展，於 102 年 7 月 22 日起至 8 月 1 日止，分於全國北、中、南區舉辦 8 場「國際金融動態與服貿協議研討會」，邀請國內知名學者發表專題演講，吸引近千人踴躍參加，有助發掘兩岸服務貿易日益開放下的潛在商機。

⑤舉辦「台灣離岸人民幣論壇」：

於 102 年 11 月 8 日與 Euromoney 等單位共同舉辦「台灣離岸人民幣論壇」，邀請金管會副主委黃天牧及中央銀行副總裁楊金龍致詞，並針對臺灣離岸人民幣市場發展現況、離岸人民幣債券發行機構、人民幣計價資產與商品、及人民幣離岸中心之前景等議題，進行專題討論。

⑥舉辦「愛之禮讚系列音樂會」：

為推廣音樂藝術，結合 67 週年慶舉辦「愛之禮讚系列音樂會」，與國立臺灣交響樂團合作，自 102 年 3 月 10 日起至 5 月 16 日止，於北、中、南三地舉辦 5 場音樂會，在眾多國際級音樂大師的精彩演出下，讓北、中、

南各地觀眾沉浸在豐富、難得的音樂饗宴中，為藝文推廣盡一份心力。

⑦舉辦「籃球夏令營活動」：

於 102 年暑假期間舉辦「籃球夏令營活動」，由臺銀優秀 SBL 籃球明星親自教導，從基礎運球到進階攻防一系列課程，讓學員在玩樂中學習，以寓教於樂方式，培育更多籃球愛好者。

⑧參與「金融園遊會活動」：

於 102 年 6 月 1 日參與台灣金融服務業聯合總會於嘉義市舉辦之「愛無限 金歡喜-102 年金融服務關懷社會園遊會活動」，並再於 11 月 30 日參與該會於新竹舉辦之「2013 金融服務關懷社會園遊會」，以實際行動關懷弱勢，並透過趣味遊戲與民眾近距離互動，傳達優質企業形象。

17. 引進多元保險商品：

102 年度透過臺銀保經子公司積極引進富邦人壽及南山人壽共 5 檔養老保險商品，提供客戶多元化商品選擇。

(三) 臺銀人壽子公司

1. 發展多元行銷通路

(1) 運用金控資源整合平台，擴大共同行銷功能，加速拓展營運規模：

① 102 年度新契約保費收入為 276.06 億元、總保費收入為 480.21 億元，其中臺灣銀行新契約保費收入為 246.83 億元（占全體新契約保費收入 89.41%），銷售成績斐然，展現金控共同行銷經營綜效。

② 102 年度參貸臺灣銀行主辦之友達聯貸案，金額計新臺幣 3 億元。

(2) 積極輔導銀行通路銷售長年期商品，並延攬績優經代公司，增進銷售通路多元化，提升不同通路間市場行銷效

益：

為強化銀行保險通路之發展，102 年度除持續與臺灣銀行、土地銀行、台中商銀、三信商銀、華泰銀行、華南銀行、臺灣企銀、群益證券、板信商銀、東亞證券、永豐銀行及陽信商銀等 12 家銀行通路積極辦理保險業務外；另為持續增加優質行銷通路，並與國全、詠昊人身、中信國際、環球世達、誠品、中農、遠見、鼎石等保經代公司簽約，以增裕分期繳商品之保費收入。

(3)持續與銀行通路推廣結合房貸之壽險商品，開拓利基業務版圖，及分攤房貸戶與銀行之風險，共創參贏：

配合行政院「提高國人保險保障方案」加強推動保障型商品以提高國人保險保障，102 年度持續積極推動房貸壽險，統計 102 年度之保費收入為 6,503 萬元，績效顯著。

(4)配合兩岸金融開放契機，加速布局進軍大陸市場，擴展經營版圖：

在兩岸簽署金融監理合作備忘錄(MOU)及經濟合作架構協議(ECFA)後，結合財政部「結合兩岸」及本公司「大陸布局」策略目標，設置北京代表處，肩負建立與大陸監理機關溝通管道、參與政策及制訂監理方向建議，大陸保險市場資訊調研，建立與大陸保險機構聯繫窗口、相關合作商機蒐集與分析，培訓辦理大陸保險業務人才，大陸金融市場投資訊息之蒐集與分析，擔任本金控集團北京聯絡窗口等任務，為大陸布局策略立下良好基礎。

2.研發市場需求商品

(1)因應經營環境、社會趨勢及通路需要，積極研發分期繳還本型壽險、醫療保險、外幣保單及投資型保險等各類型保險商品，以滿足客戶及市場需求：

102 年度商品開發著重商品多元化，以滿足各類型消費者及行銷通路之需求，另為開拓團體保險業務，擴大團體險醫療給付項目，提升商品附加價值，符合團體招標案之商品組合，及加強研發投資型商品。

①102 年 9 月 2 日開放「美利久久美元外幣還本終身保險(102)」之繳費折扣，增列集體彙繳得享有折扣 1%，最高折扣上限 2%。

②102 年 10 月 9 日推出「歡樂年年還本終身保險」。

③102 年 11 月 29 日推出團體加護病房健康保險、團體燒燙傷病房健康保險、團體門診手術健康保險、團體骨折未住院傷害保險、急診健康保險、住院前後門診健康保險等 6 種附加條款及團體一年定期防癌健康保險附約。

④102 年 9 月 18 日奉保險局核准首張外幣投資型保單「財富人生美元外幣變額萬能壽險」。

(2)配合高齡化、少子化、單身趨勢的人口結構改變，醫療照護成本逐年升高，以及退休規劃議題持續增溫，開辦長期看護保險，加強推展終身還本型壽險及年金保險等退休規劃商品，提供民眾多元且優質之保險商品：

①102 年 7 月 1 日推出「長富人生利率變動型年金保險」，截至 102 年 12 月底保費收入約 159 億元，提供保戶退休理財之保險規劃，成效良好。

②102 年 10 月 9 日推出「歡樂年年還本終身保險」，滿足新臺幣保戶還本型商品之需求。

③有關開辦長期看護保險，考量壽險公會研擬長期看護保險示範條款尚未定案，且保險局正研議「適格」長期看護保單，對於未來民眾購買「適格」長期看護保單得享稅賦優惠，惟該制度尚在規劃中，將參酌市場上其他長期看護類型之商品，預計於 103 年設計類長

看之健康保險。

- ④協助國人做好退休理財規劃，加強推展終身還本型壽險及年金保險，截至 102 年 12 月底止，前揭商品之初年保費收入約為 209 億元，成效卓著。

3.強化資金運用效能

(1)加強資金運用效率及風險管理，在安全性的考量下，兼顧流動性與收益性：

- ①加強資金運用效率及風險管理，在兼顧安全性、流動性及收益性的前提下，降低約當現金比例，增加固定收益類投資標的，並適度增加國外投資部位比重，機動調整資產配置以提升資金運用收益率。
- 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，藉以創造穩定之現金收入，並輔以 ETF 及優質個股之區間操作，以賺取其波段獲利。
- ③101 年 11 月間金管會發布命令，將不動產最低報酬率標準提高至 2.875%，並要求取得時即必須符合收益率及出租率相關規定，使得壽險業者幾無法購置大臺北地區之不動產。至於中南部地區部分不動產雖可符合金管會最低報酬率要求，惟因目前仍為賣方市場，其開價過高且均不願降價，業主普遍存有待價而沽之心態，故難有適當之不動產可進行投資。為符合主管機關投資不動產相關法令規範，已積極針對大臺北地區以外且具穩定收益之商用不動產(如新竹、臺中及高雄等地區金融機構承租之物件)進行評估，以提高投資比重並增加不動產投資收益。

(2)在確保資金流動性並提升資金運用效益為最高原則下，持續控制約當現金部位，於相對投資規模條件下維持於一適當比率，並以公債、公司債、金融債及不動產投資信託受益證券等投資部位作為調節工具，並視利率走

勢，於相對高點時，提升債券等投資比重：

①因應 QE 退場，利率可能走高之預期，適度縮減債券之存續期間，繼續執行各區隔資產負債存續期間搭配策略(Duration Match)，及整體資產負債免疫策略配置，布局尚有信用利差收斂空間之債券。

②102 年度積極執行現金去化，約當現金占率由 101 年底之 21.94%（新臺幣存款 14.08%，外幣存款 3.10%，短期票券 4.76%）降至 102 年底之 16.89%（新臺幣存款 12.57%，外幣存款 2.66%，短期票券 1.66%）。年化收益率（不含匯兌損益）由 102 年 1 月底之 2.52% 上升至 102 年 12 月底之 3.04%。

(3)持續提高國外投資比重並增加固定收益證券投資部位；至匯率部分則視臺股變化及央行政策，機動調整避險比率，以降低匯率風險並節省避險成本：

將持續提高國外投資比率至 40%，提高其中債券及高息外幣定存部位，並適時調節避險比率，以降低匯率風險，節省避險成本，進而提升國外投資收益。

(4)配合保戶資金需求，不定期舉辦各項推展保單借款業務專案，有效去化資金並提高資金運用收益：

為滿足保戶資金需求、提高資金運用收益及去化資金，規劃「102 年度保險單借款優惠利率 3% 專案」，並訂定外勤單位推展及各單位辦理保險單借款激勵措施，強化專案成效。102 年度保險單借款承作金額計 22.38 億元，累計餘額達 61.20 億元，有效提升保戶黏著度，穩定公司獲利，並對整體資金運用收益產生正面助益。

4.加強資產負債匹配

(1)短期內自有資本無法快速增加之情況下，為控制保費收入在適當水準，加強銷售長年期分期繳費保險商品，降低類定存保險之承作量，另增加銷售利基型之保險商品

(外幣保單、投資型保單)，以充裕獲利：

配合主管機關監理方向並調整商品結構策略，加強銷售長年期分期繳費保險商品，102 年分期繳商品初年保費收入為 25.2 億元，達年度目標 23.5 億元之 107%；外幣保單初年保費收入 13.5 億元，執行成效卓著。

- (2)資產依據負債面之現金流量及存續期間妥善配置，降低現金部位、增加固定收益（國內及國外債券）投資、投資價值型股票獲取股息，另妥擬外幣匯率之避險策略降低避險成本支出，以穩定獲利來源，提升財務績效及強化資本適足率：

依資產配置計畫及區隔資產內之負債面之現金流量及存續期間之評估，增加國內外債券及高現金股息殖利率股票部位，另妥擬匯率避險策略，降低避險成本支出，提升投資績效，強化資本適足率，改善準備金不適足之情形。

- (3)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：

每季執行資產負債配合現金流量測試並產製測試報告，提報資產負債管理委員會，作為資產配置及商品結構調整之參考。

5.落實風險管理機制

- (1)定期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妥為研擬因應對策：

為有效控管資本適足率在法定比率 200%以上，除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外，並按月試算公司資本適足率，及考量影響資本適足率較

大者為資產風險，而於經濟情勢有重大變動時，增加試算頻率或進行情境試算，以利評估相關影響及規劃因應對策，確保清償能力，維護保戶權益。

(2)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：

- ①為有效推動「保險業風險管理實務守則」及落實風險管理制度之執行，主動參與保發中心研擬保險業風險管理實務守則審視標準及保險業風險管理實務守則問答手冊之增修訂，另為因應「保險業風險管理實務守則」之「應」執行項目納入內部控制及稽核制度，於每季依據「保險業風險管理實務守則應之條文審視標準」之執行項目，逐項檢視是否完全符合規定；前述「應」之條文共計 91 項，其中有 3 項因不適用壽險業，以「不適用」填報，其餘項目均已「完全符合」
- ②為符合「保險業風險管理實務守則」對各種風險所要求之量化風險管理指標，於 102 年第 3 季增訂核保風險管理、商品設計與定價風險及準備金風險等量化指標及預警機制。
- ③為提升投資部位限額及信用風險監控效能，於 102 年 5 月底委請寶碩公司協助進行風險管理系統之擴充，透過系統自動運算，以增加監控頻率，於臨近限額時，可提早發現，及時通知前台做適當處理。
- ④不定期提供同業之裁罰案例予全體同仁參考，以利遵循風險管理之相關規定。

(3)積極維護並強化公司精算模型，密切注意法令規範變革，且依循負債適足性測試規範強化準備金之提存，進而確保公司清償能力：

已依金融監督管理委員會發布之「101 年度精算簽證作業補充說明」完成精算模型之調整，俾能順利辦理資產及準備金適足性測試及年度精算簽證相關作業。另依國際財務報導準則第 4 號規定於預定之時程完成 101 年第 4 季及 102 年第 1 至 3 季負債適足性測試，其測試結果業經簽證精算人員核閱並後續提報至公司風險管理委員會。另業於 102 年度提報準備金補強計畫，並經金融監督管理委員會核可，已於 102 年底依該計畫增提責任準備金 1 億元以充實清償能力。

6. 培養多核心職能員工

(1) 積極培育財務投資、精算及風險管理等各類專業人才，藉各類內部專業教育訓練及各項國內外專業領域研習，以提升同仁專業職能與業務執行規劃競爭力，強化同仁作業流程熟悉程度及處理能力，提升服務品質，杜減保險爭議：

積極辦理員工教育訓練，除派赴保發中心、壽險學會、金融研訓院等單位參加各類講習及教育訓練課程，另委託保發中心辦理年度內部教育訓練專業課程，並開辦主管管理、法令遵循、環境教育、金控集團共同訓練及各類專題講座等教育訓練課程。102 年度共辦理內部訓練 36 班，計 2,296 人次參訓，派外訓練 364 人次；補助同仁考取證照 40 人次，並辦理在職進修補助 24 人次，提升同仁專業職能，以利各項業務之推動。另於 102 年度辦理新進人員招考（精算及資訊類人員），以充實公司專業人才。

(2) 持續推動「以客為尊」服務觀念，強化全功能服務櫃檯功能，提供保戶「一站到位」之優質服務，以提升客戶滿意度：

① 積極自行辦理及鼓勵同仁參與各項內外部教育訓練，

課程涵蓋核保、理賠、精算、風管、行銷、財務、會計、稽核、管理及通識等領域，有效提升同仁專業能力及競爭力。

②強化知識共享平台，於企業內部資訊網「部室專區」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，實質加速保戶服務作業嫻熟，進而提升保戶服務品質。

③為加強保戶服務，提供「一站到位」的售後服務，保戶臨櫃洽辦保險業務，於單一窗口，即可完成洽辦之業務，有效提升服務品質，另積極透由櫃檯面對面的服務，向保戶解說保險內容，積極建立保戶與公司的互動平台。

(3)因應大陸投資布局，增加各項大陸壽險法規、市場及經營等相關訓練，以厚植爾後拓展大陸市場之專業人才：

①辦理內部訓練「中國內外資保險公司」課程，以增進同仁對目前中國保險市場發展現況，另由「十二五」之中國未來政策目標，作為未來發展之方向及策略。

②積極參與外部機構所舉辦之有關大陸金融業相關課程及會議，如「大陸經濟改革與最新金融發展趨勢研討班」、「大陸金融研究聯誼會」等。

7.改善資訊作業平台

(1)強化網際網路功能，以提供更快速及高可用性之作業環境，並加速資訊開發時程，加強各項服務之深度與廣度：全球資訊網版面設計美觀，且內容豐富，具有全文檢索功能提供多樣檢索條件；保單線上查詢系統，提供保戶即時查詢保單狀況、帳戶價值及繳費狀況等，並提供保單借款及旅平險試算功能；以及保戶服務中心系統提供保戶各項售後服務、即時之問題解答，另表單傳真服務

(Fax on demand)快速提供各項表單。

(2)配合業務發展需求，推展各項 e 化業務，規劃改進資訊系統以簡化各項作業流程，提高工作效率：

- ①賡續配合集團建置資訊共用平台，完成集團「公務員廉政倫理規範線上登錄管理系統」，提升該業務即時資訊及效能。
- ②為縮短旅平險作業流程提昇效率，於 102 年 2 月規劃完成旅行平安保險電腦作業畫面並新增「國出國技旅平險確認清單」報表，提供精算部辦理承保後相關再保事宜，取代原先承保完成後，各受理單位每月以紙本要保書後會精算部辦理再保之作業方式。
- ③規劃完成以資訊系統批次方式查詢新承保件被保險人在保紀錄，取代原先逐筆查詢作業方式，節省核保人員作業時間。
- ④原「保險費催繳通知書」所附繳款單係參照郵政劃撥儲金匯款單格式印製，保戶持該繳款單僅可以郵政劃撥方式繳交催告保費，為提供保戶更便利催告保費繳費管道，所附繳款單改為臺灣銀行及郵局通用格式，並採條碼方式印製，同時便利後續銷帳事宜。
- ⑤規劃生存金給付資訊系統，簡化作業流程節省人力負擔，取代人力逐筆鍵檔作業。
- ⑥規劃調整「滿期金匯款」資訊作業及調整作業流程，自 102 年 7 月起滿期金給付匯款作業每日上午 9 時銀行開始營業即可匯入保戶帳戶，提升給付作業時效、企業形象並滿足保戶需求。
- ⑦軍保給付案號自 102 年 5 月起規劃電腦自動編號，提升作業效率。
- ⑧簡化軍保保險費收取鍵入畫面及收據格式，加速軍保保險費入帳作業流程。

8.強化公司治理制度

配合政府及金控積極參與各項藝文及社會公益活動，提升公司經營優質形象，善盡企業公民社會責任：

- (1) 臺銀人壽嘉義分公司為響應環保愛地球，於 102 年 1 月 18 日至 3 月底參與嘉義市政府舉辦之「袋袋相傳愛分享」活動，提供環保袋 600 只供民眾索取，並宣導民眾將家中多餘或不用的環保袋送至環保局及賣場回收站，將募集到的環保袋在大潤發及全買天一店的服務台提供給忘記帶購物袋的民眾循環再利用。減少塑膠袋使用，既環保又達到垃圾減量的目標。
- (2) 臺銀人壽高雄分公司發揮愛心，關懷獨居老人，於 102 年 2 月 3 日配合華山創世基金會辦理之「幸福年菜·福老團圓」活動，於除夕前由該分公司同仁送餐到老人家中，協助打掃居家環境，落實公益活動生活化，並透過此公益將愛傳出去，共同關懷獨居長輩。
- (3) 臺銀人壽台南分公司為響應植樹節、共創綠色家園，於 102 年 3 月 16 日參加台南市政府主辦之「代代相傳樹種平安」千人植樹公益活動，以種植樹苗行動，將愛土地、種希望的實際行動為環保盡心力。
- (4) 臺銀人壽台中分公司於 102 年 3 月 29 日參與協辦老五老基金會邀請老人觀賞電影「親愛的奶奶」活動。除增加老五老基金會送餐基金外，同時經由與現場老人的互動，使孤獨老人感受社會的溫暖，也達到支持國片的目的。
- (5) 臺銀人壽台南分公司為落實「低碳家園」的目標，於 102 年 4 月 13 日響應台南市政府配合「世界地球日」與「世界環境日」所舉辦之安平區觀夕平台淨灘活動，以實際行動清淨家園，保護地球，以落實社會責任與環境永續發展。

- (6) 臺銀人壽新竹分公司響應親近自然、大家作伙淨灘，於 102 年 4 月 20 日參與新竹市政府舉辦 2013 春季淨灘，藉由分公司同仁與民眾一同參與淨灘活動，喚起全民重視環境保護，回復海岸潔淨空間，使民眾願意親近大自然，同時讓民眾瞭解臺銀人壽重視環境保護的具體行動，並提升臺銀人壽企業形象。
- (7) 臺銀人壽嘉義分公司於 102 年 6 月 1 日配合本金控集團參與台灣金融服務業聯合總會「102 年金融服務關懷社會園遊會」。該分公司本於關懷社會，善盡企業社會責任，並配合政府照顧弱勢族群之政策，積極宣傳臺銀人壽微型保單。
- (8) 臺銀人壽花蓮分公司秉持關懷弱勢之文化精神，於 102 年 6 月 1 日與「社團法人花蓮縣老人暨家庭關懷協會」聯合辦理 2013「向愛靠近 溫暖生命」活躍老年～疼愛福利邊緣老人園遊會，積極推動弱勢族群之微型保險，以實際行動發揮敬老精神，使社區老人及獨居老人充分感受來自臺銀人壽與社會大眾的關懷與愛心，落實政府照顧弱勢族群之政策，對臺銀人壽關懷社會公益之形象有相當助益。
- (9) 臺銀人壽台中分公司於 102 年 8 月 18 日參與「財團法人老五老基金會」假台中文心森林公園舉辦之「818 愛擁抱 助老義走」公益活動，「愛擁抱」活動讓子女有機會擁抱長輩，藉此表達對家人的關愛，進而注重自身與家人健康，「助老義走」方面，幫助偏鄉耆老獲得良好社會照顧，感受來自臺銀人壽及社會溫暖。現場吸引約 1,000 位民眾參與，同仁擔任志工，宣導「微型保險」並提供現場諮詢等服務。
- (10) 臺銀人壽桃園分公司於 102 年 9 月 29 日參與社團法人桃園縣失智症關懷協會舉辦之「勿忘我一疼惜咱ㄟ寶貝」

慈善演唱會。喚起各界對失智症的重視、關懷與支持，增進大眾對失智症的認識，除去對失智症之污名、誤解與恐懼，愛心散發並促進社會參與，提升公司知名度與優質形象。

- (11) 臺銀人壽花蓮分公司 11 月 23 日參與水立方劇團〈奇幻谷 I〉慈善公益演出，秉持「老吾老以及人之老，幼吾幼以及人之幼」關懷弱勢族群之精神，全體同仁著「臺銀人壽」背心擔任志工，於現場露有「臺銀人壽關懷老人敬老活動」紅布條。此次之「奇幻谷 I」慈善公益演出帶給老大人和孩子心靈一股暖流，每人臉上亦洋溢燦爛笑容。
- (12) 臺銀人壽花蓮分公司 11 月 24 日參加財團法人台灣兒童暨家庭扶助基金會花蓮分事務所舉辦之「希望列車・無窮世代 Give Me Five」歲末慈幼聯歡活動，主動關懷弱勢家庭，強化自助、人助的觀念，增進受助家庭自我價值使其感受社會關懷。並於現場「義賣攤位」宣導微型保險，增進民眾認識臺銀人壽對弱勢族群之關懷和服務。
- (13) 配合本金控集團參與台灣金融服務業聯合總會於新竹縣政府前廣場舉辦「102 年金融服務關懷社會」園遊會活動。台灣金融服務業聯合總會透過園遊活動傳遞愛給弱勢族群，也希望以寓教於樂的方式，直接向民眾傳達金融常識。故在互動區就有多達 69 個金融相關機構設攤，以面對面近距離的方式，為民眾解答有關證券、壽險、產險、期貨、投信等各項金融問題。現場設置園遊會攤位，設計以擲骰子方式與民眾進行遊戲互動，積極參與活動，使活動圓滿成功。
- (14) 為強化本金控集團企業形象，本公司於台中市中興堂舉辦集團 6 週年慶暨「幸福傳承 你我同行」公益活動，

邀請台中地區小朋友與民眾一同觀賞蘋果劇團「小木偶奇遇記」，並於場外設置銀行、人壽與證券各 1 個業務行銷暨與民眾互動遊戲攤位及 6 個金融知識闖關遊戲攤位。臺銀人壽配合派員協助活動業務行銷攤位互動遊戲之進行及發放業務廣宣 DM 與紀念品，積極參與活動，使活動圓滿成功。

(15) 臺銀人壽台北分公司於 102 年 12 月 14 日舉辦「用心看台灣-關懷視障電影欣賞會」，邀請視障朋友們透過演員的聲音表演、電影的磅礴音樂以及導演的詳細解說，放鬆心情欣賞一部好電影，一起聽見台灣歷史。在場許多位未曾進過電影院的視障朋友極為感動，希望臺銀人壽能持續辦理類似活動，也希望視障朋友能有更多的機會接觸電影藝術文化，場面溫馨感人，讓視障朋友歡度愉快的週末下午。

(16) 臺銀人壽各分公司配合本公司聯合全國各地兒童教養機構於平安夜前一天 12 月 23 日舉行「牽手臺灣金·點亮天使心」點燈活動，參加的教養院在同一時間聯合點燈，點亮心中的盼望。

(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：本年度舉辦一次融資業務行銷活動，搭配於各大網路及平面媒體刊登廣告，吸引客戶使用融資交易，市占率亦成長 0.2 個百分點，市場排名 21 名，較上年度晉升 2 名。

(2) 積極爭取法人客戶：透過本金控轄下各子公司共同行銷及跨部門業務引薦，擴大法人客戶基礎，並會同自營部對重要法人客戶辦理說明會，期能提升下單意願。

(3) 提高電子下單穩定度及效率：新版 Web、AP 及手機下單系統已正式上線營運，提供客戶多樣化的證券下單管

道，吸引更多年輕客戶群，增加營運量。

(4)加強文宣廣告：於各大網站、平面媒體及臺灣銀行共同行銷分行刊登或張貼電子下單及融資優惠利（費）率廣告，並積極參加本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，由其轉介優質客戶開戶或使用融資交易。

2.自營業務

(1)股票自營業務：

①定期篩選 STOCKPOOL，篩選基本面良好兼具成長性之投資標的，有助發現市場趨勢，增加投資效益。

②選定低本益比、高殖利率股票進行布局，以降低股市因國際金融、政治事件與天災所造成不確定風險。

③開辦自行買賣外國股票業務，期能增加獲利來源與培養國際金融業務能力。

(2)債券自營業務：

①持續深耕債券附條件交易業務，以提升營運量，並順利達成預算目標。

②選擇評等優良之公司債與金融債投資，以降低投資風險並增加收益，同時拓展投資範圍至外幣計價債券，例如人民幣計價之寶島債，以促進業務多元化。

③積極參與各期中央公債之標售。

(3)衍生性金融商品業務：

①持續開發資產交換客戶，透過經紀、承銷業務單位以協同或轉介方式向外競取客戶，另向臺灣銀行理專辦理商品說明增加尋找合適本交易屬性客戶的機會。本交易可同時提供投資人選擇權及固定收益投資工具，滿足不同屬性投資人需求，提升公司服務品質，增加

公司獲利。

②102 年度計發行歐式認購權證 40 檔，未來將持續挑選市場中發行檔數較集中的標的發行權證，流通期間將持續追蹤標的證券歷史波動度與其他券商權證隱含波動率，適時調整報價波動率，維持報價競爭力，並且維持以其他券商權證為避險主要方式，以規避風險及減少交易稅，賺取時間價值及波動率差額利潤，應可有效降低風險及累積獲利。

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：

102 年度透過共同行銷共承做 26 件承銷案，總金額為 11.77 億元；另自行爭取承作 21 件承銷案，總金額為 7.10 億元。102 年度總計承作 47 件承銷案，承銷金額為 18.87 億元。

(2)持續推動有價證券承銷業務，並配合臺灣銀行上海分行及其他海外分行，推動臺商回臺上市業務。102 年度共完成 3 件回臺第一上市的承銷案件；102 年度與臺灣銀行香港分行至廈門地區拜訪大陸臺商，探尋各項業務商機。

(3)配合兩岸貨幣清算機制啟動，102 年參與承作彰化銀行及中國銀行香港分行首次發行的人民幣計價普通公司債(寶島債)銷售業務。

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)為落實公司治理向金管會申請股票公開發行於 102 年 10 月 21 日申報生效。

(2)102 年度增(修)訂及廢止 66 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。並依公司章程召開四次董事會，三次臨時董事會，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

因本年度中央政府總預算附屬單位預算尚未完成審議，決算書內有關本年度預算數係以行政院核定數填列。

一、營運計畫(含環境保護、研究發展、管理革新等)

(一)存款業務：

各項存款決算數（平均餘額）3,396,193,902,000 元，較預算營運量 2,676,706,000,000 元，增加 719,487,902,000 元，約 26.88%，主要係活期儲蓄存款、定期儲蓄存款、活期存款及定期存款增加所致。

(二)放款業務：

各項放款決算數（平均餘額）2,214,715,817,000 元，較預算營運量 1,970,000,000,000 元，增加 244,715,817,000 元，約 12.42%，主要係中期放款及長期擔保放款增加所致。

(三)保證業務：

保證業務決算數（平均餘額）75,827,432,000 元，較預算數 45,000,000,000 元，增加 30,827,432,000 元，約 68.51%，主要係企業發債需求增加所致。

(四)外匯業務：

外匯業務決算數（承作額）包括買入外匯累計數 217,656,074,000 美元、賣出外匯累計數 188,319,883,000 美元及其他外匯業務累計數 4,823,133,000 美元，合計

410,799,090,000 美元，較預算數 205,000,000,000 美元，增加 205,799,090,000 美元，約 100.39%，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 43,800,900,000 元，較預算數 51,000,000,000 元，減少 7,199,100,000 元，約 14.12%，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為 133,856,423,868 元，較預算數 92,337,000,000 元，增加 41,519,423,868 元，約 44.97%，主要係黃金銷售增加所致。

(七)保險業務：

1.人壽保險業務

本年度保費及再保費收入決算數新臺幣 48,020,875,160.00 元，較預算數 37,678,961,000.00 元，增加 10,341,914,160.00 元，約 27.45%，主要係銷售「長富人生利率變動型年金保險」、「豐富人生利率變動型年金保險」、「牛轉錢坤萬能保險(101)」業績表現亮眼，致個人壽險保費增加所致。

2.公教保險業務

(1)被保險人數：公教人員保險、退休人員保險被保險人決算數為 594,018 人，較預算數 587,821 人，增加 6,197 人，約 1.05%。

(2)保費收入：保費收入決算數 20,863,142,205 元，較預算數 20,812,000,000 元，增加 51,142,205 元，約 0.25%。

(八)代理業務：

保險代理業務決算數為 36,957,853,000 元，較預算數 34,088,220,000 元，增加 2,869,633,000 元，約 8.42%，主要係保險銷售增加所致。

(九)證券業務：

1.證券經紀業務營運量：

證券經紀營運量新臺幣 481,259,274,552.00 元，較預算數 700,000,000,000.00 元，減少 218,740,725,448.00 元，約 31.25%，主要係受美國寬鬆貨幣政策(QE)動向不明及國內經濟景氣不如預期等不確定因素影響，大盤成交量萎縮，致證券經紀營運量未如預期。

2.證券融資營運量：

融資平均餘額 2,334,098,964.00 元，較預算數 2,200,000,000.00 元，增加 134,098,964.00 元，約 6.10%。

(十)研究發展：

本公司及轄下臺灣銀行、臺銀人壽子公司研究發展工作目標說明如下：

1.本公司

編印 101 年度中英文年報，分贈金融同業、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、國內主要產業動態分析等工作，編撰有關經濟、金融及產業等報告（月報及不定期專題報告），建置於全球資訊網「經濟研究處專區」，供總行及各營業單位拓展業務及輔導客戶之參考。

①每月撰寫「歐元區債務問題最新發展月報」、「國內經濟金融概況」、「國際經濟金融概況」、「國內金融機構主要業務變動概況」及「國內主要產業動態」等報告。

②每半年編撰「各國國家風險評等暨主要經濟金融指標變動近況」。

③不定期就與整體銀行經營相關之重大經濟金融議題暨主要產業動態提出專題報告，102 年度撰寫經濟金融

相關專題報告 11 篇，及與授信業務相關之產業專題報告 6 篇。

④為提昇產業動態分析能力，以利授信、投資等業務之推展，於 102 年 6 月 21 日舉辦產業研討會，除邀請相關部（處）、臺銀證券及臺銀人壽參加外，獨立常務董事及獨立董事亦蒞臨指導，以提昇產業研討會之效能。

⑤自 102 年 9 月起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，上述報告亦置於全球資訊網，供總行及各營業單位拓展業務之參考。

(2)經由全球資訊網提供行員及客戶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)102 年度完成編印「臺灣經濟金融月刊」12 冊、「臺灣銀行季刊」4 冊，分送相關單位，期能提供最新資訊予社會大眾，並供一般學術機構參考；編印 101 年度中英文年報各乙冊，分贈金融同業、圖書館及學術機構等單位；編印「我們的臺銀」雙月刊 6 期，提供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，自 101 年 9 月起主辦「高階主管專題講座」，每月邀請專家、學者蒞行演講。參加對象包括總經理、副總經理、總稽核、總行各單位主管及各分行經理；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。102 年度共計舉辦 12 場。

3.臺銀人壽子公司

(1)為分析壽險作業系統對壽險公司作業效能的影響，俾利

以最佳效能推展保險業務及維護保戶權益，於 101 年度進行「應用新式壽險作業系統，精進壽險公司作業效能」研究業已完成；研究成果陳報財政部，該部依據「財政部研究發展獎勵作業要點」辦理評審後，於 102 年 4 月 11 台財綜字第 10215910240 號函知，獲甲等殊榮。

(2)102 年度完成編印「臺銀保訊」季刊共計 4 期，除寄送保戶，並放置於營業櫃台供臨櫃洽辦業務之客戶參閱。編印內容為因應社會的進步、市場能量不斷成長、營銷渠道多元化、消費價值認知...，除有保險新知外，也提供深度旅遊資訊與養生食譜，與保戶生活相關，深獲保戶好評。另為積極發展金控品牌，藉由臺銀保訊發布臺灣金控集團及推展其商品，協助保戶深入了解金控並成為金控的全方位顧客，充分發揮金控間交叉行銷之綜效，另並刊載臺灣銀行等商品廣告供保戶參考，引起保戶高度興趣。

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 543,923,000.00 元，連同以前年度保留預算數 140,876,000.00 元，合計可支用預算數 684,799,000.00 元，實際執行數 584,051,364.00 元，執行率 85.29%，以本公司營運資金作為財源（實際執行數 584,051,364.00 元加計預算保留數 69,360,559.00 元、停止執行數 9,345,957.00 元及發包結餘款 10,187,395.00 元，合計 672,945,275.00 元，執行率為 98.27%）。

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 0.00 元，連同以前年度預算保留數 6,000,000,000.00 元，合計 6,000,000,000.00 元，實際決算數 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，為擷節利息支出，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：

本年度採用權益法認列關聯企業之投資權益調整淨增加 247,384,367.00 元，包括：華南金融控股股份有限公司增加 1,516,286,248.00 元，台灣人壽保險股份有限公司減少 1,011,235,407.00 元，唐榮鐵工廠股份有限公司減少 192,316,964.00 元，高雄硫酸銹股份有限公司減少 64,853,234.00 元，臺億建築經理股份有限公司減少 496,276.00 元。

(二) 投資盈虧：

本年度長期股權投資淨利益 3,422,256,077.00 元，包括現金股利 1,088,185,344.00 元、減資退回股款利益 14,111,592.00 元及採用權益法認列之利益 2,319,959,141.00 元。

1. 現金股利 1,088,185,344.00 元：

- (1) 臺灣證券交易所股份有限公司：76,736,995.00 元。
- (2) 中華開發金融控股股份有限公司：42,971,308.00 元
- (3) 台灣糖業股份有限公司：11,568,745.00 元。
- (4) 台北外匯經紀股份有限公司：4,480,000.00 元。
- (5) 臺灣期貨交易所股份有限公司：11,136,516.00 元。
- (6) 財金資訊股份有限公司：31,195,125.00 元。
- (7) 第一金融控股股份有限公司：282,436,642.00 元。
- (8) 台灣金聯資產管理股份有限公司：67,566,188.00 元。
- (9) 台灣金融資產服務股份有限公司：1,000,000.00 元。
- (10) 臺灣產物保險股份有限公司：71,069,106.00 元。
- (11) 中影股份有限公司：5,348,075.00 元。
- (12) 元大金融控股股份有限公司：126,959,977.00 元。
- (13) 國泰金融控股股份有限公司：38,637,603.00 元。
- (14) 兆豐金融控股股份有限公司：315,650,272.00 元。
- (15) 金財通商務科技服務股份有限公司：1,408,500.00 元。
- (16) 陽光資產管理股份有限公司：20,292.00 元。

2.台灣糖業股份有限公司減資退回股款利益：14,111,592.00元。

3.採用權益法認列之關聯企業利益 2,319,959,141.00 元，包括：

(1)華南金融控股股份有限公司：認列利益 2,520,000,921.00元。

(2)台灣人壽保險股份有限公司：認列利益 69,654,722.00元。

(3)唐榮鐵工廠股份有限公司：認列損失 206,563,488.00 元。

(4)高雄硫酸銹股份有限公司：認列損失 64,853,234.00 元。

(5)臺億建築經理股份有限公司：認列利益 1,720,220.00 元。

五、其他重要計畫：

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：

(一) 本公司

為培育全方位金融人才，提升內稽內控專業知能及強化集團風險管理，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。本年度因應業務發展需要，合計辦理集團整合行銷、利害關係人交易、個人資料保護、危機處理及自行查核訓練等 5 項內部訓練課程，遴派參加台灣金融研訓院、證券暨期貨市場發展基金會、保險事業發展中心、會計研究發展基金會、中華民國內部稽核協會及其他訓練機構所舉辦之法務、採購、風險管理、財務、會計、稅務、稽核、經營管理、國際金融、資訊及通識等領域課程，合計研習人數達 193 人次，並推動終身學習觀念，辦理各項專業證照考試補助合計 4 人次。

(二) 臺灣銀行子公司

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及金融專業人才，增強國際金融專業能力，102 年度共舉辦內部訓練 182 班，15,267 人次參訓，派外訓練 1,791 人次，國內進修補助 757 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、內部控制等訓練班。
 - (2) 為提高行員之風險管理知能，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) 為介紹財務金融及加強國際金融業務專業知識，辦理「國際金融研討會」及「衍生性金融商品業務訓練班」。
 - (5) 為加強徵、授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) 為符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) 為配合辦理銷售金融商品業務，辦理「黃金業務行銷訓練班」、「黃金業務講習班」、「人身保險業務訓練班」、「投資理財研習班」、「理財業務研習班」及「企金整合行銷業務訓練班」。
 - (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」及「商用英語研習班」。

- (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」及「外匯電子金融業務訓練班」。
- 3.為配合新種業務之推展及主政單位之需求，舉辦「國際金融研討會—2013 年國際經濟展望」、「外匯業務研討會—擔保信用狀法規及實務案例及人民幣跨境貿易業務」、「外匯業務講習班—國際銀行標準實務 (ISBP745) 新修訂內容解析」、「外幣鈔券辨識講習班」、「大陸台商授信業務宣導會」、「國際會計準則 (IFRSs) 講習班—IFRSs 10、12、13」、「FATCA 法案遵循講習班」、「基金商品說明會」、「重點產業現況與展望研討會」、「財產保險商品及作業系統講習班」、「櫃員服務禮儀講習班」、「臺灣銀行文物館導覽人員講習班」及「端末連線作業系統維護及作業安全講習班」等班；並利用假日以自由參加方式辦理「口語表達訓練班—GAS 口語魅力」、「健康講座」、「民法實務講習班—人保及物保之法律關係解析」、「授信業務法律關係講習班」及「臺銀授信契據之法律分析講習班」等。
- 4.為提供行員更多學習管道，並利用公餘時間上線學習，線上學習平台置有投資型保險商品業務員資格測驗相關課程、年金保險、服務禮儀、洗錢防制法、行政中立、性別主流化、信用卡評分系統電腦操作實務、環境教育及資訊安全系列等課程。
- 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 1,791 人次。
- 6.為建立行員終身學習觀念，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，共補助 218 人次，補助金額新台幣 176 萬 9,980 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 527 人次，補助金額新台幣 436 萬 9,408 元；電腦進修，補助 12 人次，補助金額新台幣 3 萬 5,199 元。以上合計 757 人次，金額新台幣 617 萬 4,587 元。

(三) 臺銀人壽保險子公司：

配合組織調整，招攬、培訓各類人才；妥適配置人力，以支援業務單位；積極與工會協調，和諧勞資關係，並維護員工福利。

1. 為提升同仁素質、服務品質水準，藉由對外甄試、自行政機關及其他國營事業商調現職人員等方式持續延攬優秀人才，截至 102 年 12 月 31 日止，預算員額 271 人，實際員額數計有 227 人(另有預算員額外以承保費用約聘僱之人員 262 人)。臺銀人壽於 102 年底辦理新進人員甄試，招考精算、資訊二類專業人員 12 人，前開人員預計於 103 年初陸續到職，到職後所餘之預算員額缺額將視 103 年度用人費用執行情形，另行斟酌辦理 103 年度新進人員甄試。

2. 為提升同仁專業知能及組織競爭力，積極辦理各項內外部教育訓練，課程內容涵蓋核保、理賠、精算、風險管理、財務、稽核...等領域，102 年度受訓人數達 2,660 人次。另為鼓勵同仁考取各項金融保險相關證照及進修，亦提供金融證照測驗及進修學分、外語及電腦等補助，102 年度補助同仁考取證照 40 人次、補助進修 24 人次。

(四) 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、IFRS 等，總計 102

年度員工參加教育訓練 1,288 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 102 年度補助同仁考取證照 6 人次，補助進修 17 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 336,703,567,720.97 元，較預算數 282,854,352,000.00 元，增加 53,849,215,720.97 元，約 19.04%，主要係黃金銷貨收入及透過損益按公允價值衡量之金融資產利益增加所致。
- (二) 營業成本：決算數 299,398,596,073.72 元，較預算數 245,129,252,000.00 元，增加 54,269,344,073.72 元，約 22.14%，主要係黃金銷貨成本及透過損益按公允價值衡量之金融負債損失增加所致。
- (三) 營業費用：決算數 18,818,336,986.02 元，較預算數 20,664,497,000.00 元，減少 1,846,160,013.98 元，約 8.93%，主要係擲節用人及節約各項開支所致。
- (四) 營業外收入：決算數 1,282,190,513.22 元，較預算數 296,284,000.00 元，增加 985,906,513.22 元，約 332.76%，主要係處分不動產、廠房及設備利益及承受擔保品利益增加所致。
- (五) 營業外費用：決算數 11,445,607,906.31 元，較預算數 9,289,905,000.00 元，增加 2,155,702,906.31 元，約 23.20%，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 1,256,111,644.00 元，較預算數 885,170,000.00 元，增加 370,941,644.00 元，約 41.91%，主要係稅前淨利增加暨免稅及應稅收入結構改變所致。

(七) 本期淨利：決算數 7,067,105,624.14 元，較預算數 7,181,812,000.00 元，減少 114,706,375.86 元，約 1.60%，主要係擲節用人及節約各項開支所致。

二、最近 5 年度簡明損益表：

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	98年	99年	100年	101年	102年
收入					
營業收入	228,464,564	253,400,837	329,173,032	373,304,241	336,703,568
營業外收入	3,753,793	873,794	731,447	1,045,199	1,282,191
收入合計	232,218,357	254,274,631	329,904,479	374,349,440	337,985,759
支出					
營業成本	195,479,046	218,100,093	295,815,949	336,788,419	299,398,596
營業費用	17,649,036	18,022,266	18,868,460	18,468,838	18,818,337
營業外費用	10,404,896	10,269,152	10,578,169	11,268,936	11,445,608
所得稅費用(利益)	-95,784	459,020	582,968	564,737	1,256,112
支出合計	223,437,194	246,850,531	325,845,546	367,090,930	330,918,653
淨利(淨損)	8,781,163	7,424,100	4,058,933	7,258,510	7,067,106

註：1.98-100年度係依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數；101年度係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數；102年度係按國際財務報導準則編製之審定決算數。
2.98至99年度「營業收入」及「營業成本」，業配合財務會計準則第40號公報「保險合約之會計處理準則」規定，將有關保險業務提存及收回各項負債準備等科目改以淨額表達重分類。

肆、盈虧撥補之擬議：

一、盈虧撥補之情形：

本年度稅前淨利 8,323,217,268.14 元，扣除所得稅費用 1,256,111,644.00 元後，本期淨利為 7,067,105,624.14 元，連同本年度首次採用國際財務報導準則調整數轉列數 43,083,319.00 元，合計可分配盈餘 7,110,188,943.14 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精算損失，計 241,625,139.00 元。
- (二) 提列法定公積：依本期淨利填補精算損失後之金額按 10% 提列，計 682,548,048.51 元。
- (三) 提列特別公積：依本期淨利填補精算損失後之金額按 45.89% 提列，計 3,132,212,994.63 元。
- (四) 撥付股(官)息紅利：經填補虧損及提列公積後，尚餘

3,053,802,761.00 元，悉數撥付股(官)息紅利。

二、最近 5 年度盈餘分配情形表：

單位：新臺幣千元

年 度	98年	99年	100年	101年	102年
項 目					
盈餘分配					
股(官)息紅利	3,943,135	6,017,627	4,403,384	4,532,331	3,053,803
填補虧損					241,625
公積	4,390,582	3,712,050	2,255,549	3,968,639	3,814,761
未分配盈餘	518,069				
合 計	8,851,786	9,729,677	6,658,933	8,500,970	7,110,189

註：98-100年度係依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數；101年度係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數；102年度係按國際財務報導準則編製之審定決算數。

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 84,693,114,524.85 元。
- 二、投資活動之淨現金流出 124,550,056,001.28 元。
- 三、籌資活動之淨現金流入 9,932,225,987.11 元。
- 四、匯率影響數現金流出 61,048,494.00 元。

本年度現金流入與流出相抵後，現金及約當現金淨減 29,985,763,983.32 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 1,795,437,761,327.18 元，占資產總額 38.75%。
- 2.押匯貼現及放款 2,240,754,820,799.33 元，占資產總額 48.36%。
- 3.基金、投資及長期應收款 481,663,634,010.19 元，占資產總額 10.40%。
- 4.不動產、廠房及設備 99,369,645,028.24 元，占資產總額 2.14%。

%。

5.投資性不動產 5,512,559,025.00，占資產總額 0.12%。

6.無形資產 1,062,179,206.56 元，占資產總額 0.02%。

7.其他資產 9,515,442,605.87 元，占資產總額 0.21%。

以上資產總額為 4,633,316,042,002.37 元。

(二)負債之狀況

1.流動負債 352,456,364,456.83 元，占負債及權益總額 7.61%。

2.存款、匯款及金融債券 3,409,173,949,511.48 元，占負債及權益總額 73.58%。

3.長期負債 1,447,713,605.00 元，占負債及權益總額 0.03%。

4.其他負債 620,573,771,136.69 元，占負債及權益總額 13.39%。

以上負債總額為 4,383,651,798,710.00 元，占負債及權益總額 94.61%。

(三)權益之內容

1.資本 90,000,000,000.00 元，占負債及權益總額 1.94%。

2.資本公積 111,434,738,809.23 元，占負債及權益總額 2.41%。

3.保留盈餘 16,261,822,156.04 元，占負債及權益總額 0.35%。

4.累積其他綜合損益 17,071,255,793.00 元，占負債及權益總額 0.37%。

5.首次採用國際財務報導準則調整數 14,896,426,534.10 元，占負債及權益總額 0.32%。

以上權益總額 249,664,243,292.37 元，占負債及權益總額 5.39%。

二、最近5年度簡明資產負債表：

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	98年	99年	100年	101年	102年
資產					
流動資產	1,658,574,543	1,643,470,808	1,595,923,855	1,701,089,793	1,795,437,761
押匯貼現及放款	2,042,978,043	2,079,071,306	2,154,273,979	2,178,420,571	2,240,754,821
基金、投資及長期應收款	293,676,657	349,287,039	388,652,023	414,296,173	481,663,634
固定資產	79,651,800	77,757,514	99,049,683		
不動產、廠房及設備				99,958,216	99,369,645
投資性不動產				4,280,761	5,512,559
遞耗、無形及其他資產	26,650,108	25,662,529	17,570,325		
無形資產、生物及其他資產				13,142,202	10,577,622
資產總額	4,101,531,151	4,175,249,196	4,255,469,865	4,411,187,716	4,633,316,042
負債					
流動負債	275,464,286	303,852,609	301,743,986	309,876,553	352,456,364
存款、匯款及金融債券	3,198,376,132	3,171,005,743	3,206,292,723	3,281,003,126	3,409,173,950
長期負債	20,889,869	21,131,578	25,291,927	1,583,889	1,447,714
其他負債	361,098,884	425,099,222	476,856,632	576,681,089	620,573,771
負債總額	3,855,829,171	3,921,089,152	4,010,185,268	4,169,144,657	4,383,651,799
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)	120,064,139	121,492,076	121,931,550	123,832,278	127,696,561
業主權益其他項目	35,637,841	42,667,968	33,353,047		
累積其他綜合損益				13,271,271	17,071,255
首次採用國際財務報導準則調整數				14,939,510	14,896,427
權益總額	245,701,980	254,160,044	245,284,597	242,043,059	249,664,243
負債及權益總額	4,101,531,151	4,175,249,196	4,255,469,865	4,411,187,716	4,633,316,042

註：1.98-100年度係依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數；101年度係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數；102年度係按國際財務報導準則編製之審定決算數。

2.98及99年度已配合100年度新增「再保險準備資產」會計科目重分類。

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：本年度決算期末長期負債 1,447,714 千元，除以權益 249,664,243 千元，其比率為 0.58%，較本年度預算 3.31% 及上年度決算 0.65% 均低，主要係長期負債減少所致。
- (二) 權益對資產總額之比率：本年度決算權益 249,664,243 千元，除以資產總額 4,633,316,042 千元，其比率為 5.39%，較本年度預算 5.90% 及上年度決算 5.49% 均低，主要係資產

總額增加所致。

- (三) 權益對長期資本之比率：本年度決算權益 249,664,243 千元，除以長期負債與權益總額 251,111,957 千元，其比率為 99.42%，較本年度預算 96.79% 及上年度決算 99.35% 均高，主要係長期負債減少所致。
- (四) 負債總額占權益總額之比率：本年度決算負債總額 4,383,651,799 千元，除以權益 249,664,243 千元，其比率為 1,755.82%，較本年度預算數 1,593.48% 及上年度決算 1,722.48% 均高，主要係存款及負債準備增加所致。

二、經營比率：

- (一) 營業利益率：本年度決算營業利益 18,486,635 千元，除以營業收入 336,703,568 千元，營業利益率為 5.49%，較本年度預算 6.03% 為低，主要係毛利較低之黃金(毛利率 0.32%) 銷貨收入較預算大幅增加，營業利益未能隨營業收入比率成長所致，另較上年度決算 4.83% 為高，主要係營業利益增加及營業收入減少所致。
- (二) 淨利率：本期淨利 7,067,106 千元，除以營業收入 336,703,568 千元，淨利率為 2.10%。換言之，即每百元之營業收入可獲淨利 2.10 元，較本年度預算 2.54% 為低，主要係毛利較低之黃金(毛利率 0.32%) 銷貨收入大幅增加，本期淨利未能隨營業收入比率成長所致，另較上年度決算 1.94% 為高，主要係本期淨利增加及營業收入減少所致。
- (三) 權益報酬率：本期淨利 7,067,106 千元，除以平均權益 245,853,651 千元，權益報酬率為 2.87%，較本年度預算 2.96% 及上年度決算 3.05% 均低，主要係本年度權益較高所致。

三、成長比率：

- (一) 營業成長率：本年度決算營業收入 336,703,568 千元，較上

年度決算數 373,304,241 千元，減少 10.87%，較本年度預算成長率 11.15% 低，主要係本年度決算黃金銷貨收入減少所致。

(二) 權益成長率：本年度決算權益 249,664,243 千元，較上年度決算數 242,043,059 千元，增加 3.15%，較預算成長率 1.91% 為高，主要係備供出售金融資產未實現淨利益增加所致。

四、最近 5 年度投資報酬分析表：

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	98年	99年	100年	101年	102年
營業利益率 (%)	6.71%	6.82%	4.40%	4.83%	5.49%
營業利益	15,336,482	17,278,478	14,488,623	18,046,984	18,486,635
營業收入	228,464,564	253,400,837	329,173,032	373,304,241	336,703,568
淨利率 (%)	3.84%	2.93%	1.23%	1.94%	2.10%
本期淨利	8,781,163	7,424,100	4,058,933	7,258,510	7,067,106
營業收入	228,464,564	253,400,837	329,173,032	373,304,241	336,703,568
每股盈餘 (元)	0.98	0.82	0.45	0.81	0.79
本期淨利	8,781,163	7,424,100	4,058,933	7,258,510	7,067,106
普通股流通在外平均股數(千股)	9,000,000	9,000,000	9,000,000	9,000,000	9,000,000
總資產報酬率 (%)	0.22%	0.18%	0.10%	0.17%	0.16%
本期淨利	8,781,163	7,424,100	4,058,933	7,258,510	7,067,106
平均資產總額	3,934,432,010	4,138,390,173	4,215,359,531	4,332,864,878	4,522,251,879
權益報酬率 (%)	3.75%	2.97%	1.63%	3.05%	2.87%
本期淨利	8,781,163	7,424,100	4,058,933	7,258,510	7,067,106
平均權益總額	234,138,686	249,931,012	249,722,321	238,102,200	245,853,651

註：1.98-100年度係依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數；101年度係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數；102年度係按國際財務報導準則編製之審定決算數。

2.98至99年度「營業收入」，業配合財務會計準則第40號公報「保險合約之會計處理準則」規定，將有關保險業務提存及收回各項負債準備等科目改以淨額表達重分類。

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	補辦預算 年度	說 明
資金之轉投資	6,491,170,618		
增加	6,491,170,618		
臺銀人壽保險(股)公司	6,000,000,000	103	為應子公司臺銀人壽保險(股)公司業務推展所需，及符合保險法第 143 條之 4「自有資本與風險資本之比率」不得低於 200%之規定，本公司奉金融監督管理委員會 102 年 6 月 25 日金管銀控字第 10200176970 號函及行政院 102 年 6 月 28 日院授主基營字第 1020200817 號函核准，於 102 年度現金增資該公司 6,000,000,000 元。
兆豐金融控股(股)公司	491,170,618	104	為維護投資權益及獲取長期投資之穩健收益，子公司臺灣銀行奉金融監督管理委員會 102 年 11 月 29 日金管銀控字第 10200325770 號函及行政院 102 年 11 月 27 日院授財會字第 10209942410 號函核准，於 102 年度參與認購轉投資事業兆豐金融控股(股)公司現金增資 491,170,618 元。

二、本年度經營績效獎金決算提列情形：

(一) 績效獎金：

本公司及轄下各子公司經衡酌經營狀況及政策因素後之淨利，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，提列如下：

1. 本公司：按編制內員工每人 2.4 個月薪給總額核算，計提列 9,836,745.00 元。
2. 臺灣銀行子公司：按編制內員工每人 2.4 個月薪給總額核算，計提列 1,278,762,937.00 元。
3. 臺銀人壽保險子公司：按編制內員工每人 1.6 個月薪給總額核算，計提列 23,949,833.00 元。
4. 臺銀綜合證券子公司：按編制內員工每人 2.4 個月薪給總額核算，計提列 19,538,384.00 元。

(二) 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，提列如下：

1. 本公司：按編制內員工每人 2 個月薪給總額核算，計提列 8,197,288.00 元。
2. 臺灣銀行子公司：按編制內員工每人 2 個月薪給總額核算，計提列 1,087,278,074.00 元。
3. 臺銀人壽保險子公司：按編制內員工每人 2 個月薪給總額核算，計提列 29,937,292.00 元。
4. 臺銀綜合證券子公司：按編制內員工每人 2 個月薪給總額核算，計提列 16,281,986.00 元。

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 102 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算案數	比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
373,304,241,467.53	營業收入	41	336,703,567,720.97	282,854,352,000.00	53,849,215,720.97	19.04
147,698,591,999.00	銷售收入	4101	133,856,423,868.00	92,337,000,000.00	41,519,423,868.00	44.97
147,698,591,999.00	銷貨收入	410101	133,856,423,868.00	92,337,000,000.00	41,519,423,868.00	44.97
203,962,200,889.53	金融保險收入	4103	184,200,059,496.65	172,518,011,000.00	11,682,048,496.65	6.77
65,224,054,193.70	利息收入	410301	68,851,428,783.47	80,039,414,000.00	-11,187,985,216.53	-13.98
74,694,695,387.00	保費收入	410302	68,884,017,365.00	58,490,961,000.00	10,393,056,365.00	17.77
22,885,390.00	再保佣金收入	410303	19,941,058.00	20,599,000.00	-657,942.00	-3.19
4,308,196,832.83	手續費收入	410305	5,137,303,391.48	4,495,210,000.00	642,093,391.48	14.28
308,761,218.00	證券經紀及承銷收入	410307	303,389,183.00	444,000,000.00	-140,610,817.00	-31.67
26,537,099.00	攤回再保賠款與給付	410321	23,946,675.00	17,700,000.00	6,246,675.00	35.29
1,632,267,633.00	分離帳戶保險商品收益	410322	2,801,032,284.00	7,594,385,000.00	-4,793,352,716.00	-63.12
261,560.00	收回未滿期保費準備	410325		17,222,000.00	-17,222,000.00	-100.00
	收回賠款準備	410327	12,088,820.00		12,088,820.00	—
439,413,977.00	收回保費不足準備	410330	263,260,616.00	428,520,000.00	-165,259,384.00	-38.57
73,760,142.00	收回外匯價格變動準備	410333				
13,336,945.00	出售證券利益	410341	63,511,186.00	89,000,000.00	-25,488,814.00	-28.64
53,928,780,797.00	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	31,319,903,338.00	14,590,513,000.00	16,729,390,338.00	114.66
2,934,319,176.00	備供出售金融資產之已實現利益	410344	2,378,195,643.00	2,993,733,000.00	-615,537,357.00	-20.56
	持有至到期日金融資產之已實現利益	410345	252,368.00	60,929,000.00	-60,676,632.00	-99.59
238,290,481.00	以成本衡量之金融資產利益	410346	227,836,199.70	263,925,000.00	-36,088,800.30	-13.67
116,640,058.00	無活絡市場之債務商品投資利益	410348	21,004,573.00	382,599,000.00	-361,594,427.00	-94.51
	外幣兌換利益	410353	3,892,948,013.00	2,589,301,000.00	1,303,647,013.00	50.35
2,534,878,346.00	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	4106	2,355,905,990.00	1,872,301,000.00	483,604,990.00	25.83
2,534,878,346.00	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	410601	2,355,905,990.00	1,872,301,000.00	483,604,990.00	25.83
19,108,570,233.00	其他營業收入	4198	16,291,178,366.32	16,127,040,000.00	164,138,366.32	1.02
116,262,205.00	投資性不動產收入	419801	162,097,108.00	182,102,000.00	-20,004,892.00	-10.99
18,525,117,733.00	政府補助收入	419804	15,696,251,062.00	15,624,561,000.00	71,690,062.00	0.46
29,092,070.00	處分投資性不動產利益	419821				

臺灣金融控股股份有限公司

合 併 損 益 表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算案數	比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
438,098,225.00	什項營業收入	419898	432,830,196.32	320,377,000.00	112,453,196.32	35.10
336,788,419,432.90	營業成本	51	299,398,596,073.72	245,129,252,000.00	54,269,344,073.72	22.14
146,867,152,406.00	銷售成本	5101	133,425,787,771.00	91,693,000,000.00	41,732,787,771.00	45.51
146,867,152,406.00	銷貨成本	510101	133,425,787,771.00	91,693,000,000.00	41,732,787,771.00	45.51
189,566,783,686.90	金融保險成本	5103	165,550,519,541.12	153,090,288,000.00	12,460,231,541.12	8.14
32,108,717,467.52	利息費用	510301	33,473,884,766.57	52,861,634,000.00	-19,387,749,233.43	-36.68
78,104,528.00	保險費用	510302	72,539,748.00	71,947,000.00	592,748.00	0.82
315,039,643.00	承保費用	510303	313,271,263.00	307,920,000.00	5,351,263.00	1.74
847,076,359.00	佣金費用	510304	1,057,677,976.00	808,185,000.00	249,492,976.00	30.87
607,925,769.21	手續費用	510305	637,621,912.28	733,941,000.00	-96,319,087.72	-13.12
155,724,726.00	證券經紀及承銷費用	510307	147,346,576.00	186,981,000.00	-39,634,424.00	-21.20
4,038,660.00	證券自營費用	510308	4,407,994.00	10,341,000.00	-5,933,006.00	-57.37
3,110,832,285.17	各項提存	510311	2,645,929,172.27	1,489,574,000.00	1,156,355,172.27	77.63
38,860,899.00	現金運送費	510312	52,129,882.00	32,000,000.00	20,129,882.00	62.91
56,697,437.00	安定基金費用	510313	48,018,555.00	37,036,000.00	10,982,555.00	29.65
41,128,806,117.00	保險賠款與給付	510321	58,403,370,628.00	59,588,479,000.00	-1,185,108,372.00	-1.99
1,632,267,633.00	分離帳戶保險商品費用	510322	2,801,032,284.00	7,594,385,000.00	-4,793,352,716.00	-63.12
68,110,031,171.00	提存責任準備	510324	46,459,671,699.00	28,978,668,000.00	17,481,003,699.00	60.32
	提存未滿期保費準備	510325	64,010,285.00		64,010,285.00	—
16,787,057.00	提存特別準備	510326	26,680,674.00		26,680,674.00	—
21,209,569.00	提存賠款準備	510327		25,407,000.00	-25,407,000.00	-100.00
	提存外匯價格變動準備	510333	343,010,094.00	71,906,000.00	271,104,094.00	377.03
39,321,266,011.00	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343	18,794,579,757.00	185,896,000.00	18,608,683,757.00	10,010.27
12,079,917.00	持有至到期日金融資產之已實現損失	510345				
118,747,089.00	避險工具之損失—公允價值避險	510349	136,421,990.00	105,988,000.00	30,433,990.00	28.71
58,299,083.00	歸因於所規避風險之被避險項目之損失—公允價值避險	510350	68,914,285.00		68,914,285.00	—
1,811,983,288.00	外幣兌換損失	510353				
12,288,978.00	資產減損損失	510354				
	採用權益法認列之關聯企業及合資損失之份額	5106	35,946,849.00		35,946,849.00	—

臺灣金融控股股份有限公司

合 併 損 益 表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算案數	比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
	採用權益法認列之關聯企業及合資之處分損失	510602	35,946,849.00		35,946,849.00	—
354,483,340.00	其他營業成本	5198	386,341,912.60	345,964,000.00	40,377,912.60	11.67
50,836,243.00	投資性不動產費用	519801	66,699,447.00	50,598,000.00	16,101,447.00	31.82
303,647,097.00	什項營業成本	519898	319,642,465.60	295,366,000.00	24,276,465.60	8.22
36,515,822,034.63	營業毛利(毛損)	61	37,304,971,647.25	37,725,100,000.00	-420,128,352.75	-1.11
18,468,837,965.93	營業費用	52	18,818,336,986.02	20,664,497,000.00	-1,846,160,013.98	-8.93
17,321,379,390.93	業務費用	5202	17,680,287,741.02	19,245,474,000.00	-1,565,186,258.98	-8.13
17,321,379,390.93	業務費用	520201	17,680,287,741.02	19,245,474,000.00	-1,565,186,258.98	-8.13
1,089,020,579.00	管理費用	5203	1,075,274,042.00	1,329,869,000.00	-254,594,958.00	-19.14
1,089,020,579.00	管理費用	520301	1,075,274,042.00	1,329,869,000.00	-254,594,958.00	-19.14
58,437,996.00	其他營業費用	5298	62,775,203.00	89,154,000.00	-26,378,797.00	-29.59
11,663,248.00	研究發展費用	529801	17,493,968.00	22,096,000.00	-4,602,032.00	-20.83
46,774,748.00	員工訓練費用	529802	45,281,235.00	67,058,000.00	-21,776,765.00	-32.47
18,046,984,068.70	營業利益(損失)	62	18,486,634,661.23	17,060,603,000.00	1,426,031,661.23	8.36
1,045,198,634.08	營業外收入	49	1,282,190,513.22	296,284,000.00	985,906,513.22	332.76
1,045,198,634.08	其他營業外收入	4998	1,282,190,513.22	296,284,000.00	985,906,513.22	332.76
2,811,829.00	賠償收入	499802	28,269,534.00		28,269,534.00	—
921,061.00	利息收入	499804	1,328,860.00	4,000,000.00	-2,671,140.00	-66.78
9,639,900.00	租賃收入	499806	7,136,885.00	9,522,000.00	-2,385,115.00	-25.05
753,564,466.00	處分不動產、廠房及設備利益	499826	466,674,127.00	53,606,000.00	413,068,127.00	770.56
278,261,378.08	什項收入	499898	778,781,107.22	229,156,000.00	549,625,107.22	239.85
11,268,935,718.07	營業外費用	59	11,445,607,906.31	9,289,905,000.00	2,155,702,906.31	23.20
3,534,480.00	財務成本	5901	8,288,203.00	199,749,000.00	-191,460,797.00	-95.85
3,534,480.00	利息費用	590101	8,288,203.00	199,749,000.00	-191,460,797.00	-95.85
11,265,401,238.07	其他營業外費用	5998	11,437,319,703.31	9,090,156,000.00	2,347,163,703.31	25.82
2,110,682.00	租賃費用	599806	1,556,108.00	2,587,000.00	-1,030,892.00	-39.85
10,695,834,209.00	優存超額利息	599807	10,839,947,234.00	8,416,496,000.00	2,423,451,234.00	28.79
72,039,331.00	資產減損損失	599832	19,013,171.18		19,013,171.18	—
20,313,059.96	資產報廢損失	599835	21,246,183.05	35,331,000.00	-14,084,816.95	-39.87
475,103,956.11	什項費用	599898	555,557,007.08	635,742,000.00	-80,184,992.92	-12.61
-10,223,737,083.99	營業外利益(損失)	63	-10,163,417,393.09	-8,993,621,000.00	-1,169,796,393.09	—

臺灣金融控股股份有限公司

合併損益表

中華民國102年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目		本年度決算數	本年度預算案數	比較增減	
	名稱	編號			金額	%
7,823,246,984.71	稅前淨利(淨損)	64	8,323,217,268.14	8,066,982,000.00	256,235,268.14	3.18
564,736,666.00	所得稅費用(利益)	65	1,256,111,644.00	885,170,000.00	370,941,644.00	41.91
7,258,510,318.71	本期淨利(淨損)	68	7,067,105,624.14	7,181,812,000.00	-114,706,375.86	-1.60
7,258,510,318.71	本期淨利(淨損)歸屬於	69	7,067,105,624.14	7,181,812,000.00	-114,706,375.86	-1.60
7,258,510,318.71	母公司業主	6901	7,067,105,624.14	7,181,812,000.00	-114,706,375.86	-1.60
7,258,510,318.71	母公司業主	690101	7,067,105,624.14	7,181,812,000.00	-114,706,375.86	-1.60

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194.07億元，稅前淨利為173.68億元。

2.上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

3.本期其他綜合損益如下：

科目	本年度決算數
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	6,932,375.00
備供出售金融資產未實現評價損益	4,699,091,902.00
確定福利計畫精算利益(損失)	-284,019,700.00
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	-1,038,566,064.00
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	174,920,970.00
其他綜合損益(稅後淨額)	3,558,359,483.00

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102年度

單位：新臺幣元

名 稱	所得稅費用 (利 益)	備 註
本公司	-100,841,393.00	請詳臺灣金融控股股份有限公司附屬單位決算第14~15頁。
集團內各子公司：		
臺灣銀行股份有限公司	1,429,622,849.00	請詳臺灣銀行股份有限公司附屬單位決算之分決算第78~79頁。
臺銀人壽保險股份有限公司	-83,458,474.00	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27~28頁。
臺銀綜合證券股份有限公司	10,788,662.00	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	1,256,111,644.00	

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
102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	-222,581,066.00	7,612,306,977.00	-1,593,053,062.00	105,624,473.00	5,902,297,322.00
93	國際金融業務分行免稅所得(損失)		2,142,925,931.00			2,142,925,931.00
99	停徵之證券、期貨交易所 得(損失)		-203,757,842.00	180,321,517.00	43,887,707.00	20,451,382.00
101	免徵所得稅之出售土地增 益(損失)		689,154,625.00			689,154,625.00
57	合於獎勵規定之免稅所得					
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)	-222,581,066.00	4,983,984,263.00	-1,773,374,579.00	61,736,766.00	3,049,765,384.00
60	當年度營利事業所得稅(一 般所得稅額) = 第(59) 欄×17%		847,277,324.00		10,495,250.00	518,460,115.00
	07 基本所得額	-222,581,066.00	7,126,910,194.00	-1,593,053,062.00	61,736,766.00	5,213,142,697.00
	01 一般課稅所得額	-222,581,066.00	4,983,984,263.00	-1,773,374,579.00	61,736,766.00	3,049,765,384.00
	02-1 本年度 證券及期貨交 易所得			180,321,517.00	43,887,707.00	20,451,382.00
	02-2 以前年度證券交易損 失抵用數				-43,887,707.00	
	05 合於獎勵規定之免稅所 得					
	06 國際金融業務分行免稅 所得		2,142,925,931.00			2,142,925,931.00
	09 基本稅額 = (07基本所 得額 - 500,000)×12%		855,169,223.00		7,348,411.00	625,517,123.00
118	基本稅額與一般所得稅額 之差額		7,891,899.00			107,057,008.00
62	本年度暫繳稅額		88,873,818.00			88,873,818.00
63	本年度尚未抵繳之扣繳稅 額	30,025.00	709,393,304.00	324,993,237.00	3,542,944.00	1,037,959,510.00
65	本年度申請應退(付)稅額	30,025.00	-56,902,101.00	324,993,237.00	-6,952,306.00	501,316,205.00
	一、 個別申報應納稅額					
	1. 營利事業所得稅額		847,277,324.00		10,495,250.00	857,772,574.00
	2. 基本稅額與一般所得稅額 之差額		7,891,899.00			7,891,899.00
	個別申報應納稅額合計(A)		855,169,223.00		10,495,250.00	865,664,473.00
	二、 合併申報應納稅額					
	1. 營利事業所得稅額					518,460,115.00
	2. 基本稅額與一般所得稅額 之差額					107,057,008.00
	合併申報應納稅額合計(B)					625,517,123.00
	扣除已認列虧損扣抵產生之遞 延所得稅利益(C)			-139,305,957.00		-139,305,957.00
	連結稅制影響數(B-A-C)					-100,841,393.00

臺灣金融控股股份有限公司
合併盈虧撥補表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣元

項 目		決 算 數	預 算 案 數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號			金 額	%	
盈 餘 之 部		81				
本期淨利	8101	7,067,105,624.14	7,181,812,000.00	-114,706,375.86	-1.60	
首次採用國際財務報導準則調整數轉列數	8107	43,083,319.00	59,071,000.00	-15,987,681.00	-27.07	
合 計		7,110,188,943.14	7,240,883,000.00	-130,694,056.86	-1.80	
分 配 之 部		82				
中央政府所得者	8201	3,053,802,761.00	3,226,697,000.00	-172,894,239.00	-5.36	
股(官)息紅利	820101	3,053,802,761.00	3,226,697,000.00	-172,894,239.00	-5.36	
留存事業機關者	8207	4,056,386,182.14	4,014,186,000.00	42,200,182.14	1.05	
填補虧損	820701	241,625,139.00		241,625,139.00	—	
法定公積	820703	682,548,048.51	718,181,000.00	-35,632,951.49	-4.96	
特別公積	820704	3,132,212,994.63	3,296,005,000.00	-163,792,005.37	-4.97	
合 計		7,110,188,943.14	7,240,883,000.00	-130,694,056.86	-1.80	
虧 損 之 部		83				
其他綜合損益轉入數	8304	241,625,139.00		241,625,139.00	—	
合 計		241,625,139.00		241,625,139.00	—	
填 補 之 部		84				
事業機關負擔者	8406	241,625,139.00		241,625,139.00	—	
撥用盈餘	840601	241,625,139.00		241,625,139.00	—	
合 計		241,625,139.00		241,625,139.00	—	

註：表列其他綜合損益轉入數係確定福利計畫精算損益，其中屬本公司部分為損失292,152,670.00元，採用權益法依持股比例認列關聯企業部分為利益50,527,531.00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 102 年度

本年度稅前淨利8,323,217,268.14元，扣除所得稅費用1,256,111,644.00元後，本期淨利為 7,067,105,624.14元，連同本年度首次採用國際財務報導準則調整數轉列數43,083,319.00元，合計可分配盈餘7,110,188,943.14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精算損失，計241,625,139.00元。
- 二、提列法定公積：依本期淨利填補精算損失後之金額按10%提列，計682,548,048.51元。
- 三、提列特別公積：依本期淨利填補精算損失後之金額按45.89%提列，計3,132,212,994.63元。
- 四、經填補虧損及提列公積後，尚餘3,053,802,761.00元，悉數撥付股(官)息紅利。

臺灣金融控股股份有限公司

合併現金流量表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣元

項 名 稱	目 編號	決 算 數	預 算 案 數	比 較 增 減	
				金 額	%
營業活動之現金流量	90				
稅前淨利(淨損)	9003	8,323,217,268.14	8,066,982,000.00	256,235,268.14	3.18
利息股利之調整	9004	-40,724,018,161.90	-36,697,788,000.00	-4,026,230,161.90	—
利息收入	900401	-70,050,807,789.47	-85,809,035,000.00	15,758,227,210.53	—
股利收入	900402	-4,599,649,743.00	-4,242,020,000.00	-357,629,743.00	—
利息費用	900403	33,926,439,370.57	53,353,267,000.00	-19,426,827,629.43	-36.41
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-32,400,800,893.76	-28,630,806,000.00	-3,769,994,893.76	—
調整項目	9006	91,423,028,394.71	17,630,121,000.00	73,792,907,394.71	418.56
提列備抵呆帳及評價損益	900601	-3,287,939,017.73	1,489,574,000.00	-4,777,513,017.73	-320.73
提存各項準備	900602	46,982,603,884.00	28,260,315,000.00	18,722,288,884.00	66.25
折舊及減損	900603	1,023,633,294.47	1,140,279,000.00	-116,645,705.53	-10.23
攤銷	900604	415,001,647.90	544,437,000.00	-129,435,352.10	-23.77
外幣兌換損失(利益)	900606	385,879,638.00		385,879,638.00	—
處理資產損失(利益)	900607	-6,620,255,434.40	-2,482,097,000.00	-4,138,158,434.40	—
其他	900609	-306,271,842.97	-669,425,000.00	363,153,157.03	—
存放央行淨減(淨增)	900611	-28,075,744,000.00	-500,113,000.00	-27,575,631,000.00	—
流動金融資產淨減(淨增)	900612	869,713,882.35	1,362,526,000.00	-492,812,117.65	-36.17
押匯貼現及放款淨減(淨增)	900613	-63,299,292,883.87	-32,099,274,000.00	-31,200,018,883.87	—
流動資產淨減(淨增)	900614	4,930,151,517.41	-2,185,246,000.00	7,115,397,517.41	—
流動金融負債淨增(淨減)	900615	-16,356,922,785.00	500,446,000.00	-16,857,368,785.00	-3,368.47
存匯款淨增(淨減)	900616	154,072,099,644.44	23,111,970,000.00	130,960,129,644.44	566.63
流動負債淨增(淨減)	900617	690,370,850.11	-843,271,000.00	1,533,641,850.11	—
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	59,022,227,500.95	-11,000,685,000.00	70,022,912,500.95	—
收取利息	9008	59,900,929,287.47	69,124,911,000.00	-9,223,981,712.53	-13.34
收取股利	9009	2,267,067,645.00	2,983,837,000.00	-716,769,355.00	-24.02
支付利息	9010	-34,999,355,472.57	-52,614,862,000.00	17,615,506,527.43	—
支付所得稅	9012	-1,497,754,436.00	-842,400,000.00	-655,354,436.00	—
營業活動之淨現金流入(流出)	91	84,693,114,524.85	7,650,801,000.00	77,042,313,524.85	1,006.98
投資活動之現金流量	92				
流動金融資產淨減(淨增)	9201	-64,563,215,231.00	5,747,211,000.00	-70,310,426,231.00	-1,223.38
減少投資	9202	40,632,598,224.00	1,341,885,000.00	39,290,713,224.00	2,928.02
減少基金及長期應收款	9204	3,248,518,951.00		3,248,518,951.00	—
減少不動產、廠房及設備	9205	598,130,080.00	257,427,000.00	340,703,080.00	132.35
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	-2,175,407,711.28	-193,342,000.00	-1,982,065,711.28	—
收取利息	9209	4,691,333,590.00	16,195,347,000.00	-11,504,013,410.00	-71.03
收取股利	9210	3,460,042,502.00	2,005,671,000.00	1,454,371,502.00	72.51

臺灣金融控股股份有限公司

合併現金流量表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣元

項 名	目 稱	目 編號	決 算 數	預 算 案 數	比 較 增 減	
					金 額	%
增加投資		9212	-108,579,566,420.00	-24,266,950,000.00	-84,312,616,420.00	—
增加基金及長期應收款		9214		-275,784,000.00	275,784,000.00	—
增加不動產、廠房及設備		9215	-582,281,499.00	-543,923,000.00	-38,358,499.00	—
增加投資性不動產		9216	-1,280,208,487.00	-1,566,500,000.00	286,291,513.00	—
投資活動之淨現金流入（流出）		93	-124,550,056,001.28	-1,298,958,000.00	-123,251,098,001.28	—
籌資活動之現金流量		94				
短期債務淨增（淨減）		9401	979,825,477.00	448,493,000.00	531,332,477.00	118.47
流動金融負債淨增（淨減）		9402	220,165,449.00	147,687,000.00	72,478,449.00	49.08
金融債券淨增（淨減）		9403	15,998,240,204.00		15,998,240,204.00	—
其他負債淨增（淨減）		9407	-3,642,777,604.00	-95,291,000.00	-3,547,486,604.00	—
減少非流動金融負債		9411	-136,175,592.00	-29,128,000.00	-107,047,592.00	—
支付利息		9413	-190,447,031.00	-653,690,000.00	463,242,969.00	—
發放現金股利		9414	-3,296,604,915.89	-3,226,697,000.00	-69,907,915.89	—
籌資活動之淨現金流入（流出）		95	9,932,225,987.11	-3,408,626,000.00	13,340,851,987.11	—
匯率影響數		96	-61,048,494.00	150,062,000.00	-211,110,494.00	-140.68
現金及約當現金之淨增（淨減）		97	-29,985,763,983.32	3,093,279,000.00	-33,079,042,983.32	-1,069.38
期初現金及約當現金		98	909,583,873,235.74	1,102,095,056,000.00	-192,511,182,764.26	-17.47
期末現金及約當現金		99	879,598,109,252.42	1,105,188,335,000.00	-225,590,225,747.58	-20.41

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)確定福利計畫精算損失轉入數241,625,139元。
- (2)出售土地所含未實現重估增值迴轉數43,083,319元。
- (3)權益其他項目淨變動數3,849,506,252元。

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債表

中華民國102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		4,633,316,042,002.37	4,411,187,716,000.76	222,128,326,001.61	5.04
流動資產		1,795,437,761,327.18	1,701,089,793,201.83	94,347,968,125.35	5.55
現金		29,434,071,172.68	35,071,246,101.00	-5,637,174,928.32	-16.07
庫存現金	110101	11,022,635,366.30	11,687,560,190.00	-664,924,823.70	-5.69
銀行存款	110102	5,360,187,864.38	5,889,571,780.00	-529,383,915.62	-8.99
零用金及週轉金	110104	17,799,762.00	16,352,576.00	1,447,186.00	8.85
待交換票據	110105	5,047,908,565.00	11,768,505,962.00	-6,720,597,397.00	-57.11
庫存外幣	110106	7,496,927,895.00	5,453,671,133.00	2,043,256,762.00	37.47
運送中現金	110107	488,611,720.00	255,584,460.00	233,027,260.00	91.17
存放銀行同業		241,279,669,406.74	184,044,745,576.74	57,234,923,830.00	31.10
存放銀行同業	110201	95,193,895,956.74	43,633,092,292.74	51,560,803,664.00	118.17
拆放銀行同業	110205	146,102,728,250.00	140,442,053,254.00	5,660,674,996.00	4.03
備抵呆帳－拆放銀行同業	110206	-16,954,800.00	-30,399,970.00	13,445,170.00	—
存放央行		439,358,297,884.00	409,216,215,824.00	30,142,082,060.00	7.37
存放央行	110301	95,806,173,884.00	90,698,220,824.00	5,107,953,060.00	5.63
轉存央行存款	110302	343,552,124,000.00	318,517,995,000.00	25,034,129,000.00	7.86
存出信託賠償準備金	110305	450,000,000.00	400,000,000.00	50,000,000.00	12.50
抵繳存出信託賠償準備金	110306	-450,000,000.00	-400,000,000.00	-50,000,000.00	—
流動金融資產		957,833,920,237.00	942,847,945,969.00	14,985,974,268.00	1.59
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	19,931,248,096.00	20,581,245,855.00	-649,997,759.00	-3.16
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	337,177,324.00	718,866,048.00	-381,688,724.00	-53.10
持有供交易之金融資產－流動	110405	137,195,136,263.00	122,453,947,175.00	14,741,189,088.00	12.04
持有供交易之金融資產評價調整－流動	110406	10,032,789,398.00	3,757,545,127.00	6,275,244,271.00	167.00
附賣回票券及債券投資	110407	13,671,032,778.00	23,106,942,673.00	-9,435,909,895.00	-40.84
買入匯款	110409	13,622,360.00	20,251,447.00	-6,629,087.00	-32.73
備抵呆帳－買入匯款	110410	-138,097.00	—	-138,097.00	—
備供出售金融資產－流動	110413	710,082,690,353.90	699,060,706,630.00	11,021,983,723.90	1.58
備供出售金融資產評價調整－流動	110414	-4,542,329,108.00	-4,650,825,396.00	108,496,288.00	—
累計減損－備供出售金融資產－流動	110415	-149,146,270.90	-145,415,110.00	-3,731,160.90	—
持有至到期日金融資產－流動	110416	31,825,960,100.00	33,490,203,059.00	-1,664,242,959.00	-4.97
累計減損－持有至到期日金融資產－流動	110417	-5,473,774.00	-45,089,505.00	39,615,731.00	—
避險之衍生金融資產－流動	110418	4,024,212.00	3,923,173.00	101,039.00	2.58
避險之衍生金融資產評價調整－流動	110419	1,418,750.00	-379,734.00	1,798,484.00	—
以成本衡量之金融資產－流動	110422	49,403.00	—	49,403.00	—
累計減損－以成本衡量之金融資產－流動	110423	-49,403.00	—	-49,403.00	—
無活絡市場之債務商品投資－流動	110424	1,230,207,852.00	2,596,024,527.00	-1,365,816,675.00	-52.61
其他金融資產－流動	110498	38,205,700,000.00	41,900,000,000.00	-3,694,300,000.00	-8.82
應收款項		62,574,716,002.16	65,962,545,799.76	-3,387,829,797.60	-5.14
應收票據	110501	295,747,342.00	95,600,194.00	200,147,148.00	209.36
應收帳款	110504	1,099,562,876.00	1,196,437,598.00	-96,874,722.00	-8.10
備抵呆帳－應收帳款	110505	-9,798,241.00	-10,602,292.00	804,051.00	—

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債表

中華民國102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	%
應收收益	110511	978,456,792.00	807,726,823.60	170,729,968.40	21.14
備抵呆帳－應收收益	110512	-14,513,301.00	-9,900,000.00	-4,613,301.00	—
應收無追索權承購帳款	110513	13,194,113,562.00	17,657,859,481.00	-4,463,745,919.00	-25.28
備抵呆帳－應收無追索權承購帳款	110514	-133,796,758.00	-152,286,104.00	18,489,346.00	—
應收利息	110515	15,348,108,839.00	13,797,969,210.00	1,550,139,629.00	11.23
備抵呆帳－應收利息	110516	-28,688,816.00	-30,843,110.00	2,154,294.00	—
應收承兌票款	110519	2,924,231,300.00	3,059,332,818.00	-135,101,518.00	-4.42
備抵呆帳－應收承兌票款	110520	-21,041,648.00	-24,200,923.00	3,159,275.00	—
應收保費	110521	212,825,511.00	152,756,114.00	60,069,397.00	39.32
應攤回再保賠償給付	110524	1,488,628.00	3,548,318.00	-2,059,690.00	-58.05
交割代價	110537	334,716,114.00		334,716,114.00	—
應收交割帳款	110538	2,257,500,776.00	1,505,738,491.00	751,762,285.00	49.93
其他應收款	110598	26,744,543,292.16	28,510,139,806.16	-1,765,596,514.00	-6.19
備抵呆帳－其他應收款	110599	-608,740,266.00	-596,730,625.00	-12,009,641.00	—
當期所得稅資產	1106	3,349,664,244.00	3,077,593,366.00	272,070,878.00	8.84
應收所得稅退稅款	110601	3,282,644,041.00	3,046,197,814.00	236,446,227.00	7.76
預付所得稅稅款	110602	67,020,203.00	31,395,552.00	35,624,651.00	113.47
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	805,433,389.00	1,812,216,284.00	-1,006,782,895.00	-55.56
商品存貨	110801	824,156,704.00	1,837,838,617.00	-1,013,681,913.00	-55.16
備抵存貨跌價損失	110821	-18,723,315.00	-25,622,333.00	6,899,018.00	—
預付款項	1111	2,827,351,786.51	2,938,238,016.24	-110,886,229.73	-3.77
預付費用	111103	727,458,245.15	725,294,126.98	2,164,118.17	0.30
預付利息	111105	302,486.00	54,180.00	248,306.00	458.30
其他預付款	111198	2,099,591,055.36	2,212,889,709.26	-113,298,653.90	-5.12
短期墊款	1112	57,973,848,562.93	56,116,756,229.93	1,857,092,333.00	3.31
短期墊款	111201	58,010,361,485.93	56,159,006,710.93	1,851,354,775.00	3.30
備抵呆帳－短期墊款	111202	-36,512,923.00	-42,250,481.00	5,737,558.00	—
其他流動資產	1198		1,501,393.00	-1,501,393.00	-100.00
待交割款項	119807		1,501,393.00	-1,501,393.00	-100.00
押匯貼現及放款	12	2,240,754,820,799.33	2,178,420,571,308.13	62,334,249,491.20	2.86
押匯及貼現	1201	6,763,101,818.00	5,443,482,970.00	1,319,618,848.00	24.24
進口押匯	120101	105,750,655.00		105,750,655.00	—
出口押匯	120102	6,708,000,920.00	5,486,252,538.00	1,221,748,382.00	22.27
貼現	120103	695,092.00	4,533,400.00	-3,838,308.00	-84.67
備抵呆帳－押匯及貼現	120104	-51,344,849.00	-47,302,968.00	-4,041,881.00	—
短期放款及透支	1202	324,411,081,007.14	275,192,924,461.14	49,218,156,546.00	17.88
透支	120201	44,915,166,849.14	52,156,252,970.14	-7,241,086,121.00	-13.88
短期放款	120202	280,294,350,529.00	224,065,314,612.00	56,229,035,917.00	25.09
備抵呆帳－短期放款及透支	120203	-1,158,979,288.00	-1,275,826,374.00	116,847,086.00	—
應收帳款融資	120204	370,776,732.00	265,346,185.00	105,430,547.00	39.73
備抵呆帳－應收帳款融資	120205	-10,233,815.00	-18,162,932.00	7,929,117.00	—

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債表

中華民國102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	%
短期擔保放款及透支	1203	97,184,396,094.57	84,094,182,121.96	13,090,213,972.61	15.57
擔保透支	120301	1,887,537,663.25	870,933,783.09	1,016,603,880.16	116.73
短期擔保放款	120302	92,953,977,899.32	81,628,461,612.87	11,325,516,286.45	13.87
備抵呆帳－短期擔保放款及透支	120303	-516,804,165.00	-433,357,274.00	-83,446,891.00	—
應收帳款擔保融資	120304	3,560,496.00		3,560,496.00	—
備抵呆帳－應收帳款擔保融資	120305	-652,799.00		-652,799.00	—
應收證券融資款	120306	2,856,777,000.00	2,028,144,000.00	828,633,000.00	40.86
中期放款	1204	600,460,786,782.00	686,138,107,492.00	-85,677,320,710.00	-12.49
中期放款	120401	603,294,443,802.00	688,781,694,582.00	-85,487,250,780.00	-12.41
備抵呆帳－中期放款	120404	-2,833,657,020.00	-2,643,587,090.00	-190,069,930.00	—
中期擔保放款	1205	287,949,344,347.79	277,088,807,967.20	10,860,536,380.59	3.92
中期擔保放款	120501	289,654,925,372.79	278,913,744,750.20	10,741,180,622.59	3.85
備抵呆帳－中期擔保放款	120504	-1,705,581,025.00	-1,824,936,783.00	119,355,758.00	—
長期放款	1206	176,955,063,039.00	183,856,345,128.00	-6,901,282,089.00	-3.75
長期放款	120601	178,717,831,634.00	185,874,999,001.00	-7,157,167,367.00	-3.85
備抵呆帳－長期放款	120604	-1,762,768,595.00	-2,018,653,873.00	255,885,278.00	—
長期擔保放款	1207	747,031,047,710.83	666,606,721,167.83	80,424,326,543.00	12.06
長期擔保放款	120701	752,666,144,329.83	672,052,224,751.83	80,613,919,578.00	12.00
備抵呆帳－長期擔保放款	120704	-5,635,096,619.00	-5,445,503,584.00	-189,593,035.00	—
基金、投資及長期應收款	13	481,663,634,010.19	414,296,172,811.49	67,367,461,198.70	16.26
非流動金融資產	1302	415,695,619,544.19	345,323,537,895.49	70,372,081,648.70	20.38
備供出售金融資產－非流動	130209	87,375,100,338.00	64,670,987,439.00	22,704,112,899.00	35.11
備供出售金融資產評價調整－非流動	130210	23,831,231,476.00	19,252,392,249.00	4,578,839,227.00	23.78
累計減損－備供出售金融資產－非流動	130211	-995,504,891.00	-995,504,891.00	0.00	—
持有至到期日金融資產－非流動	130212	238,883,008,716.00	210,537,248,200.00	28,345,760,516.00	13.46
累計減損－持有至到期日金融資產－非流動	130213		-25,885,170.00	25,885,170.00	-100.00
以成本衡量之金融資產－非流動	130218	10,779,313,219.19	11,092,326,112.49	-313,012,893.30	-2.82
累計減損－以成本衡量之金融資產－非流動	130219	-12,425,964.00	-12,425,964.00	0.00	—
無活絡市場之債務商品投資－非流動	130220	55,814,980,291.00	40,780,847,880.00	15,034,132,411.00	36.87
其他金融資產－非流動	130298	19,916,359.00	23,552,040.00	-3,635,681.00	-15.44
採用權益法之投資	1303	40,325,633,578.00	40,078,249,211.00	247,384,367.00	0.62
採用權益法之投資成本	130301	11,750,343,110.00	11,750,343,110.00	0.00	0.00
採用權益法認列之投資權益調整	130302	28,575,290,468.00	28,327,906,101.00	247,384,367.00	0.87
長期應收款項	1305	25,627,281,851.00	28,875,800,802.00	-3,248,518,951.00	-11.25
長期應收款	130504	25,627,281,851.00	28,875,800,802.00	-3,248,518,951.00	-11.25
再保險準備資產	1306	15,099,037.00	18,584,903.00	-3,485,866.00	-18.76
再保險準備資產	130601	15,099,037.00	18,584,903.00	-3,485,866.00	-18.76
不動產、廠房及設備	14	99,369,645,028.24	99,958,215,572.36	-588,570,544.12	-0.59
土地	1401	87,513,139,752.37	87,656,341,875.55	-143,202,123.18	-0.16
土地	140101	5,212,214,333.33	5,159,004,819.34	53,209,513.99	1.03
重估增值－土地	140102	82,392,460,199.22	82,569,858,665.21	-177,398,465.99	-0.21
累計減損－土地	140105	-91,534,780.18	-72,521,609.00	-19,013,171.18	—

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債表

中華民國102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	1,266,020.00	1,627,772.00	-361,752.00	-22.22
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	-13,698,316.00	-13,336,564.00	-361,752.00	—
房屋及建築	1403	9,401,622,477.84	9,687,766,659.73	-286,144,181.89	-2.95
房屋及建築	140301	15,403,864,269.18	15,466,363,835.78	-62,499,566.60	-0.40
重估增值-房屋及建築	140302	159,373,567.91	101,320,113.91	58,053,454.00	57.30
累計折舊-房屋及建築	140304	-6,161,615,359.25	-5,879,917,289.96	-281,698,069.29	—
機械及設備	1404	1,711,157,944.00	1,715,255,186.05	-4,097,242.05	-0.24
機械及設備	140401	6,403,581,923.20	6,177,241,188.20	226,340,735.00	3.66
累計折舊-機械及設備	140404	-4,692,423,979.20	-4,461,986,002.15	-230,437,977.05	—
交通及運輸設備	1405	207,054,203.39	225,154,662.39	-18,100,459.00	-8.04
交通及運輸設備	140501	1,102,602,151.73	1,108,559,003.73	-5,956,852.00	-0.54
累計折舊-交通及運輸設備	140504	-895,547,948.34	-883,404,341.34	-12,143,607.00	—
什項設備	1406	205,781,453.04	220,143,677.04	-14,362,224.00	-6.52
什項設備	140601	1,032,997,018.41	1,044,910,278.91	-11,913,260.50	-1.14
累計折舊-什項設備	140604	-827,215,565.37	-824,766,601.87	-2,448,963.50	—
租賃權益改良	1407	81,492,114.60	100,825,120.60	-19,333,006.00	-19.17
租賃權益改良	140701	696,279,611.40	692,163,328.40	4,116,283.00	0.59
累計折舊-租賃權益改良	140704	-614,787,496.80	-591,338,207.80	-23,449,289.00	—
購建中固定資產	1408	248,131,063.00	351,100,619.00	-102,969,556.00	-29.33
未完工程	140801	102,911,966.00	47,813,656.00	55,098,310.00	115.24
訂購機件	140804	145,219,097.00	303,286,963.00	-158,067,866.00	-52.12
投資性不動產	15	5,512,559,025.00	4,280,761,176.00	1,231,797,849.00	28.78
投資性不動產—土地	1501	3,598,286,945.00	2,882,590,145.00	715,696,800.00	24.83
投資性不動產—土地	150101	3,598,286,945.00	2,882,590,145.00	715,696,800.00	24.83
投資性不動產—房屋及建築	1503	1,914,272,080.00	1,398,171,031.00	516,101,049.00	36.91
投資性不動產—房屋及建築	150301	1,990,876,603.00	1,368,311,461.00	622,565,142.00	45.50
重估增值—投資性不動產（房屋及建築）	150302	81,617,700.00	139,671,154.00	-58,053,454.00	-41.56
累計折舊—投資性不動產（房屋及建築）	150304	-158,222,223.00	-109,811,584.00	-48,410,639.00	—
無形資產	16	1,062,179,206.56	1,177,207,466.46	-115,028,259.90	-9.77
無形資產	1601	1,062,179,206.56	1,177,207,466.46	-115,028,259.90	-9.77
電腦軟體	160105	1,062,179,206.56	1,177,207,466.46	-115,028,259.90	-9.77
其他資產	18	9,515,442,605.87	11,964,994,464.49	-2,449,551,858.62	-20.47
遞延資產	1802	663,221.00	1,076,010.00	-412,789.00	-38.36
其他遞延資產	180298	663,221.00	1,076,010.00	-412,789.00	-38.36
遞延所得稅資產	1803	2,044,759,444.00	2,090,492,658.00	-45,733,214.00	-2.19
遞延所得稅資產	180301	4,915,829,579.00	4,566,958,932.00	348,870,647.00	7.64
備抵遞延所得稅資產評價	180302	-2,871,070,135.00	-2,476,466,274.00	-394,603,861.00	—
待整理資產	1804	70,979.05	70,979.05	0.00	0.00
大陸地區及國外資產淨額	180401	240,991.12	240,991.12	0.00	0.00
待抵銷大陸地區及國外資產	180402	-240,991.12	-240,991.12	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	7,469,948,961.82	9,873,354,817.44	-2,403,405,855.62	-24.34

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債表

中華民國102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	%
催收款項	189702	8,814,714,046.63	10,146,246,516.24	-1,331,532,469.61	-13.12
備抵呆帳－催收款項	189705	-6,232,618,812.00	-4,393,510,791.00	-1,839,108,021.00	—
承受擔保品及殘餘物	189706	1,241,449,090.00	1,093,455,813.90	147,993,276.10	13.53
累計減損－承受擔保品及殘餘物	189707		-16,496,725.90	16,496,725.90	-100.00
暫付及待結轉帳項	189708	653,247,689.00	203,626,751.00	449,620,938.00	220.81
營業保證金及交割結算基金	189710	281,919,411.00	257,452,060.00	24,467,351.00	9.50
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	2,861,145,935.16	2,732,489,591.17	128,656,343.99	4.71
存出保證品	189723	25,279,500,000.00		25,279,500,000.00	—
抵繳存出保證品	189724	-25,279,500,000.00		-25,279,500,000.00	—
其他什項資產	189798	91,602.03	91,602.03	0.00	0.00
資產合計		4,633,316,042,002.37	4,411,187,716,000.76	222,128,326,001.61	5.04
負債	2	4,383,651,798,710.00	4,169,144,656,684.53	214,507,142,025.47	5.15
流動負債	21	352,456,364,456.83	309,876,552,383.79	42,579,812,073.04	13.74
短期債務	2101	1,499,705,015.00	519,879,538.00	979,825,477.00	188.47
應付商業本票	210103	1,500,000,000.00	520,000,000.00	980,000,000.00	188.46
應付商業本票折價	210104	-294,985.00	-120,462.00	-174,523.00	—
央行存款	2102	10,618,857,553.84	9,676,169,006.50	942,688,547.34	9.74
央行存款	210201	10,618,857,553.84	9,676,169,006.50	942,688,547.34	9.74
銀行同業存款	2103	240,445,691,904.17	200,492,933,637.17	39,952,758,267.00	19.93
銀行同業存款	210301	30,707,974,726.17	27,351,992,625.17	3,355,982,101.00	12.27
透支銀行同業	210302	2,725,027,691.00	2,089,373,165.00	635,654,526.00	30.42
銀行同業拆放	210303	207,012,689,487.00	171,051,567,847.00	35,961,121,640.00	21.02
應付款項	2105	71,002,754,758.10	71,220,945,737.25	-218,190,979.15	-0.31
應付帳款	210502	5,714,265,938.63	12,589,651,802.63	-6,875,385,864.00	-54.61
應付代收款	210503	1,954,055,000.00	1,293,304,723.00	660,750,277.00	51.09
應付無追索權承購帳款	210504	403,795,876.00	464,073,165.00	-60,277,289.00	-12.99
應付費用	210505	2,871,698,746.00	2,853,142,316.00	18,556,430.00	0.65
應付其他稅款	210506	250,628,348.00	220,747,384.00	29,880,964.00	13.54
應付工程款	210507	2,186,947.00	1,712,540.00	474,407.00	27.70
應付利息	210509	11,779,516,946.91	13,038,994,646.91	-1,259,477,700.00	-9.66
承兌匯票	210510	2,931,435,328.00	3,080,210,668.00	-148,775,340.00	-4.83
應付佣金	210511	202,328,300.00	91,695,370.00	110,632,930.00	120.65
應付股（官）息紅利	210512		168,802,402.41	-168,802,402.41	-100.00
融券保證金	210513	105,268,600.00	56,369,900.00	48,898,700.00	86.75
應付融券擔保價款	210514	115,737,744.00	61,918,652.00	53,819,092.00	86.92
應付保險給付	210517	128,968,603.00	84,284,187.00	44,684,416.00	53.02
託辦往來	210520	22,467,378,954.00	26,083,289,402.00	-3,615,910,448.00	-13.86
保險同業往來	210521	7,204,872.00	4,658,625.00	2,546,247.00	54.66
應付退休金費用	210528	429,978.00		429,978.00	—
交割代價	210530		147,885,859.00	-147,885,859.00	-100.00
應付交割帳款	210531	2,576,399,318.00	1,349,907,427.00	1,226,491,891.00	90.86
其他應付款	210598	19,491,455,258.56	9,630,296,667.30	9,861,158,591.26	102.40

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債表

中華民國102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	%
當期所得稅負債	2106	217,159,428.00	143,704,242.00	73,455,186.00	51.12
應付所得稅款	210601	217,159,428.00	143,704,242.00	73,455,186.00	51.12
預收款項	2108	2,069,106,727.72	1,790,749,319.87	278,357,407.85	15.54
預收利息	210802	781,505,086.00	691,271,325.00	90,233,761.00	13.05
預收收入	210803	1,073,453,659.00	792,899,405.60	280,554,253.40	35.38
預收保費	210804	53,059.00	50,279.00	2,780.00	5.53
其他預收款	210898	214,094,923.72	306,528,310.27	-92,433,386.55	-30.15
流動金融負債	2109	26,603,089,070.00	26,032,170,903.00	570,918,167.00	2.19
持有供交易之金融負債－流動	210903	21,507,661.00	132,298,789.00	-110,791,128.00	-83.74
持有供交易之金融負債評價調整－流動	210904	4,394,960,094.00	4,376,208,000.00	18,752,094.00	0.43
附買回票券及債券負債	210905	20,898,485,291.00	13,341,805,280.00	7,556,680,011.00	56.64
避險之衍生金融負債評價調整－流動	210907	225,806,306.00	301,390,153.00	-75,583,847.00	-25.08
其他金融負債－流動	210998	1,062,329,718.00	7,880,468,681.00	-6,818,138,963.00	-86.52
存款、匯款及金融債券	22	3,409,173,949,511.48	3,281,003,125,974.05	128,170,823,537.43	3.91
支票存款	2201	233,776,646,822.48	255,131,027,135.03	-21,354,380,312.55	-8.37
支票存款	220101	28,192,916,801.99	33,779,788,626.95	-5,586,871,824.96	-16.54
本行支票	220102	3,063,085,599.40	3,025,593,267.60	37,492,331.80	1.24
公庫存款	220103	201,810,162,064.09	217,407,712,319.48	-15,597,550,255.39	-7.17
外匯支票存款	220104	710,482,357.00	917,932,921.00	-207,450,564.00	-22.60
活期存款	2202	311,112,258,008.55	272,041,562,705.79	39,070,695,302.76	14.36
活期存款	220201	181,165,175,628.17	158,850,334,851.79	22,314,840,776.38	14.05
外匯活期存款	220202	129,947,082,380.38	113,191,227,854.00	16,755,854,526.38	14.80
定期存款	2203	495,805,872,508.76	456,675,955,411.76	39,129,917,097.00	8.57
定期存款	220301	183,529,773,095.76	210,828,417,966.76	-27,298,644,871.00	-12.95
外匯定期存款	220302	310,602,404,413.00	242,642,175,017.00	67,960,229,396.00	28.01
郵局轉存款	220303	1,673,695,000.00	3,205,362,428.00	-1,531,667,428.00	-47.78
儲蓄存款	2204	2,351,863,713,917.69	2,296,652,585,786.47	55,211,128,131.22	2.40
活期儲蓄存款	220401	703,153,584,517.88	653,688,066,782.47	49,465,517,735.41	7.57
行員活期儲蓄存款	220402	23,686,084,724.63	23,697,441,332.10	-11,356,607.47	-0.05
零存整付儲蓄存款	220403	1,074,974,561.30	1,105,437,167.30	-30,462,606.00	-2.76
整存整付儲蓄存款	220405	406,070,124,913.17	559,844,780,666.17	-153,774,655,753.00	-27.47
存本取息儲蓄存款	220406	759,703,495,894.41	604,361,800,513.13	155,341,695,381.28	25.70
優利存本取息儲蓄存款	220408	458,175,449,306.30	453,955,059,325.30	4,220,389,981.00	0.93
匯款	2205	617,218,050.00	501,994,935.00	115,223,115.00	22.95
匯出匯款	220501	201,767,945.00	219,933,788.00	-18,165,843.00	-8.26
應解匯款	220502	415,450,105.00	282,061,147.00	133,388,958.00	47.29
金融債券	2206	15,998,240,204.00		15,998,240,204.00	—
應付金融債券	220601	16,000,000,000.00		16,000,000,000.00	—
應付金融債券折價	220603	-1,759,796.00		-1,759,796.00	—
長期負債	24	1,447,713,605.00	1,583,889,197.00	-136,175,592.00	-8.60
長期債務	2401	1,266,345,118.00	1,266,345,118.00	0.00	0.00
其他長期負債	240198	1,266,345,118.00	1,266,345,118.00	0.00	0.00
非流動金融負債	2402	181,368,487.00	317,544,079.00	-136,175,592.00	-42.88

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債表

中華民國102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	%
其他金融負債-非流動	240298	181,368,487.00	317,544,079.00	-136,175,592.00	-42.88
其他負債	28	620,573,771,136.69	576,681,089,129.69	43,892,682,007.00	7.61
負債準備	2801	597,615,740,969.50	549,873,672,659.50	47,742,068,310.00	8.68
保證責任準備	280102	606,505,324.00	624,405,964.00	-17,900,640.00	-2.87
未滿期保費準備	280107	423,167,279.00	363,573,630.00	59,593,649.00	16.39
責任準備	280108	362,136,715,675.00	337,063,755,629.00	25,072,960,046.00	7.44
壽險特別準備	280109	267,493,074.00	240,812,400.00	26,680,674.00	11.08
公勞保責任準備	280110	216,594,551,278.00	194,672,423,077.00	21,922,128,201.00	11.26
賠款準備	280111	77,029,581.00	88,187,631.00	-11,158,050.00	-12.65
其他營業損失準備	280112		26,800,446.00	-26,800,446.00	-100.00
保費不足準備	280115	702,608,099.00	965,808,429.00	-263,200,330.00	-27.25
除役、復原及修復成本之負債準備	280118		6,954,923.00	-6,954,923.00	-100.00
員工福利負債準備	280120	16,367,700,882.50	15,723,990,847.50	643,710,035.00	4.09
外匯價格變動準備	280124	439,969,777.00	96,959,683.00	343,010,094.00	353.77
遞延所得稅負債	2803	18,427,706,035.00	18,664,066,651.00	-236,360,616.00	-1.27
遞延所得稅負債	280301	183,397,954.00	373,473,633.00	-190,075,679.00	-50.89
估計應付土地增值稅	280302	18,244,308,081.00	18,290,593,018.00	-46,284,937.00	-0.25
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	66,354,022.09	66,354,022.09	0.00	0.00
待抵銷大陸地區及國外負債	280402	-66,354,022.09	-66,354,022.09	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	4,522,085,439.71	8,135,111,126.71	-3,613,025,687.00	-44.41
存入保證金	289701	4,035,226,368.71	4,578,211,964.71	-542,985,596.00	-11.86
暫收及待結轉帳項	289703	486,859,071.00	3,556,899,162.00	-3,070,040,091.00	-86.31
負債合計		4,383,651,798,710.00	4,169,144,656,684.53	214,507,142,025.47	5.15
權益	3	249,664,243,292.37	242,043,059,316.23	7,621,183,976.14	3.15
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	111,434,738,809.23	111,385,217,179.23	49,521,630.00	0.04
資本公積	3201	111,434,738,809.23	111,385,217,179.23	49,521,630.00	0.04
股本溢價	320101	111,385,217,179.23	111,385,217,179.23	0.00	0.00
採用權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數	320105	49,521,630.00		49,521,630.00	-
保留盈餘	33	16,261,822,156.04	12,447,061,112.90	3,814,761,043.14	30.65
已指撥保留盈餘	3301	16,261,822,156.04	12,447,061,112.90	3,814,761,043.14	30.65
法定公積	330101	4,175,914,634.35	3,493,366,585.84	682,548,048.51	19.54
特別公積	330102	12,085,907,521.69	8,953,694,527.06	3,132,212,994.63	34.98
累積其他綜合損益	34	17,071,255,793.00	13,271,271,171.00	3,799,984,622.00	28.63
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3401	-320,933,122.00	-327,865,497.00	6,932,375.00	-
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	-320,933,122.00	-327,865,497.00	6,932,375.00	-
備供出售金融資產未實現損益	3403	19,178,339,051.00	14,296,193,209.00	4,882,145,842.00	34.15
備供出售金融資產未實現損益	340301	19,178,339,051.00	14,296,193,209.00	4,882,145,842.00	34.15

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債表

中華民國102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	%
採用權益法認列之關聯企業及合資股權淨值 之其他權益份額		-1,786,150,136.00	-697,056,541.00	-1,089,093,595.00	—
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	340901	-1,786,150,136.00	-697,056,541.00	-1,089,093,595.00	—
首次採用國際財務報導準則調整數		14,896,426,534.10	14,939,509,853.10	-43,083,319.00	-0.29
首次採用國際財務報導準則調整數		14,896,426,534.10	14,939,509,853.10	-43,083,319.00	-0.29
首次採用國際財務報導準則調整數	360101	14,896,426,534.10	14,939,509,853.10	-43,083,319.00	-0.29
權益合計		249,664,243,292.37	242,043,059,316.23	7,621,183,976.14	3.15
負債與權益合計		4,633,316,042,002.37	4,411,187,716,000.76	222,128,326,001.61	5.04
備忘科目					
信託代理及保證資產		5,493,913,654,224.68	5,180,696,508,314.69	313,217,145,909.99	6.05
信託資產	189901	531,121,963,510.09	512,856,940,298.71	18,265,023,211.38	3.56
保管有價證券	189902	1,670,791,365,083.39	1,554,322,170,980.82	116,469,194,102.57	7.49
保管品	189903	14,316,968,373.00	12,696,948,669.01	1,620,019,703.99	12.76
保證品	189904	3,341,716,281.00	3,783,379,368.00	-441,663,087.00	-11.67
代售旅行支票	189905	1,229,319,459.00	1,173,027,660.00	56,291,799.00	4.80
約定融資額度	189906	483,970,563,021.00	523,382,835,729.00	-39,412,272,708.00	-7.53
待抵銷約定融資額度	189907	-483,970,563,021.00	-523,382,835,729.00	39,412,272,708.00	—
應收代收款	189909	52,322,587,352.00	43,825,073,426.00	8,497,513,926.00	19.39
受託發行新台幣	189910	1,558,048,570,983.00	1,439,592,395,570.00	118,456,175,413.00	8.23
分離帳戶保險商品資產	189912	2,476,823,880.00	4,686,043,617.00	-2,209,219,737.00	-47.14
應收代放款	189913	880,318,278,059.00	863,881,943,211.00	16,436,334,848.00	1.90
存出保證票據	189916		214,900,000.00	-214,900,000.00	-100.00
經理政府登錄債券	189922	474,860,600,000.00	400,317,500,000.00	74,543,100,000.00	18.62
經理集保短期票券	189923	186,737,836,453.00	220,823,700,000.00	-34,085,863,547.00	-15.44
承銷有價證券	189926		1,000,000.00	-1,000,000.00	-100.00
承銷品	189928	2,330,512,665.00	2,316,500,760.00	14,011,905.00	0.60
應收保證款項	189929	83,279,531,557.20	73,486,171,425.15	9,793,360,132.05	13.33
應收信用狀款項	189930	32,737,580,569.00	46,718,813,329.00	-13,981,232,760.00	-29.93
合計		5,493,913,654,224.68	5,180,696,508,314.69	313,217,145,909.99	6.05
信託代理及保證負債		5,493,913,654,224.68	5,180,696,508,314.69	313,217,145,909.99	6.05
信託負債	289901	531,121,963,510.09	512,856,940,298.71	18,265,023,211.38	3.56
應付保管有價證券	289902	1,670,791,365,083.39	1,554,322,170,980.82	116,469,194,102.57	7.49
應付保管品	289903	14,316,968,373.00	12,696,948,669.01	1,620,019,703.99	12.76
存入保證品	289904	3,341,716,281.00	3,783,379,368.00	-441,663,087.00	-11.67
受託代售旅行支票	289905	1,229,319,459.00	1,173,027,660.00	56,291,799.00	4.80
受託代收款	289907	52,322,587,352.00	43,825,073,426.00	8,497,513,926.00	19.39
代理發行新台幣	289908	1,558,048,570,983.00	1,439,592,395,570.00	118,456,175,413.00	8.23
分離帳戶保險商品負債	289910	2,476,823,880.00	4,686,043,617.00	-2,209,219,737.00	-47.14
受託代放款	289911	880,318,278,059.00	863,881,943,211.00	16,436,334,848.00	1.90
存入保證票據	289913		214,900,000.00	-214,900,000.00	-100.00
受託經理政府登錄債券	289920	474,860,600,000.00	400,317,500,000.00	74,543,100,000.00	18.62
受託經理集保短期票券	289921	186,737,836,453.00	220,823,700,000.00	-34,085,863,547.00	-15.44
受託承銷有價證券	289924		1,000,000.00	-1,000,000.00	-100.00
受託承銷品	289926	2,330,512,665.00	2,316,500,760.00	14,011,905.00	0.60
保證款項	289927	83,279,531,557.20	73,486,171,425.15	9,793,360,132.05	13.33
信用狀款項	289928	32,737,580,569.00	46,718,813,329.00	-13,981,232,760.00	-29.93
合計		5,493,913,654,224.68	5,180,696,508,314.69	313,217,145,909.99	6.05

註：上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

臺灣金融控股股份有限公司

合併財務報表附註

102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「102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、帳戶餘額、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、以成本衡量之金融資產及無活絡市場之債務商品投資等類別。

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

102年12月31日

- (1) 持有供交易之金融資產係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。
- (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商品，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。
 - 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，其公允價值變動認列為其他綜合損益項下「備供出售金融資產未實現損益」。若有客觀證據顯示已發生減損，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益工具之減損減少金額不予迴轉當期損益；備供出售債務工具之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。
3. 持有至到期日金融資產：係有積極意圖及能力持有至到期日之債務證券。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。
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。若有客觀證據顯示已發生減損損失，其減損損失金額按該金融資產帳面金額，與估計未來現金流量按類似金融資產之現時市場報酬率折現之現值間之差額衡量，且該減損損失不得迴轉。
5. 無活絡市場之債券投資：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，係以攤銷後成本衡量，且無活絡市場之公開報價之債券投資。若有客觀證據顯示已發生減損損失，其減損損失金額按該金融資產帳面金額，與估計未來現金流量按類似金融資產之現時市場報酬率折現之現值間之差額衡量，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。

(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。

持有供交易之衍生金融工具按公允價值評價，因而產生之相關損益淨現值，列為當期損益。公允價值係指交易雙方已充分瞭解並有成交意願之正常交易價格。公允價值通常係指有活絡市場之公開報價。若無法取得公開報價時，應以評價方法或模式估計。金融市場常用之評價方法一般均會參考類似商品的最近交易價格以及運用相關評價技術協助進行評估。

依公允價值評價之衍生金融工具其抵銷權利具備法律上之執行效力，且意圖以淨額交割時，則將該金融資產及金融負債互抵，以淨額列示。

(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：

臺灣金融控股股份有限公司
合併財務報表附註

102年12月31日

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。

2. 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% 但具有重大影響力而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

臺灣金融控股股份有限公司

合併財務報表附註

102年12月31日

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。折舊係按平均法，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。

本公司於每一財務年度結束日評估不動產、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。

臺灣金融控股股份有限公司

合併財務報表附註

102年12月31日

(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。

本公司另以金管會「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」及「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」，將資產評估分類後，按不同提存率【第一類正常授信者：0.5%（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數額為最低標準。

(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及指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

(1) 持有供交易之金融負債係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。

(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. 所持有之金融負債如為應分別認列主契約及嵌入式衍生工具之混合商品，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。

C. 金融負債係以公允價值基礎管理並評估績效。

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

臺灣金融控股股份有限公司

合併財務報表附註

102年12月31日

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」提存或沖銷。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。

當月除以外國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。

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，相關特別公積 3 年內至少一次作為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) 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，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 年以下之業務應依下列規定提存賠款準備金：

A. 健康保險及人壽保險於 98 年 12 月 31 日前，已報未付保險賠款應逐案依實際相關資料估算，按險別提存賠款準備金，其未報保險賠款，按險別就其滿期保險費之 1% 提存賠款準備金。

B. 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，以符合精算原理原則之方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款準備提存，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—

臺灣金融控股股份有限公司
合併財務報表附註

102年12月31日

重大事故準備收回」。

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」。

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

臺灣金融控股股份有限公司

合併財務報表附註

102年12月31日

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。

(十九)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)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。

(二十一)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」。

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；精算損益係於發生時全數認列於其他綜合損益。

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份，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。

臺灣金融控股股份有限公司

合併財務報表附註

102年12月31日

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，其處理比照員工優惠存款。

(二十二)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。

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台幣 1 萬元者，其支出列費用支出。

(二十五)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

臺灣金融控股股份有限公司

合併財務報表附註

102年12月31日

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。

(二十六)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

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

非活絡市場或無報價之金融工具公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融工具之公允價值係以適當假設評估。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。模型盡可能採用可觀察資料；但針對信用風險(自身與交易對手之風險)等部分，則須估計波動與關聯性。

(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福利義務之帳面價值。

決定淨退休金成本之假設包含折現率。本公司及子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須之未來現金流出現值。為決定適當之折現率，須考量高品質公司債或政府公債之利率，該公司債或政府公債之幣別與退職福利支付之幣別相同，且其到期日期間應與相關退休金負債期間相符。

其他退職福利義務之重大假設部分係根據現行市場狀況。

臺灣金融控股股份有限公司

合併財務報表附註

102年12月31日

(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之，而準備金提存方式係由精算人員依各險別特性決定之。

賠款準備中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「第四十號公報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

包括分出未滿期保費準備、分出賠款準備、分出責任準備、分出保費不足準備及分出負債適足準備。依保險業各種準備金提存辦法、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。

三、揭露上(101)年度決算採用國際財務報導準則(以下簡稱IFRSs)相關事項

(一) 101年12月31日合併資產負債表之調節

單位：新臺幣元

國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製		影響金額 (2)	IFRSs		說明
會計科目	審定決算數(1)		會計科目	金額(1)+(2)	
資 產	4,412,255,149,921.76	-1,067,433,921.00	資 產	4,411,187,716,000.76	
流 動 資 產	1,699,591,824,414.83	1,497,968,787.00	流 動 資 產	1,701,089,793,201.83	
現 金	76,972,747,494.00	-41,901,501,393.00	現 金	35,071,246,101.00	
庫存現金	11,687,560,190.00		庫存現金	11,687,560,190.00	
銀行存款	47,791,073,173.00	-41,901,501,393.00	銀行存款	5,889,571,780.00	N
零用及週轉金	16,352,576.00		零用金及週轉金	16,352,576.00	
待交換票據	11,768,505,962.00		待交換票據	11,768,505,962.00	
庫存外幣	5,453,671,133.00		庫存外幣	5,453,671,133.00	
運送中現金	255,584,460.00		運送中現金	255,584,460.00	
存放銀行同業	184,044,745,576.74		存放銀行同業	184,044,745,576.74	
存放銀行同業	43,633,092,292.74		存放銀行同業	43,633,092,292.74	
拆放銀行同業	140,442,053,254.00		拆放銀行同業	140,442,053,254.00	
減:備抵呆帳—拆放銀行同業	-30,399,970.00		減:備抵呆帳—拆放銀行同業	-30,399,970.00	
存放央行	409,216,215,824.00		存放央行	409,216,215,824.00	
存放央行	90,698,220,824.00		存放央行	90,698,220,824.00	
轉存央行存款	318,517,995,000.00		轉存央行存款	318,517,995,000.00	
存出信託賠償準備金	400,000,000.00		存出信託賠償準備金	400,000,000.00	
減:抵繳存出信託賠償準備金	-400,000,000.00		減:抵繳存出信託賠償準備金	-400,000,000.00	
流動金融資產	900,950,456,086.00	41,897,489,883.00	流動金融資產	942,847,945,969.00	
公平價值變動列入損益之金融資產-流動	143,035,193,030.00	-143,035,193,030.00			N
公平價值變動列入損益之金融資產評價調整-流動	4,477,567,737.00	-4,477,567,737.00			N
		20,581,245,855.00	原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	20,581,245,855.00	N
		718,866,048.00	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	718,866,048.00	N
		122,453,947,175.00	持有供交易之金融資產—流動	122,453,947,175.00	N
		3,757,545,127.00	持有供交易之金融資產評價調整—流動	3,757,545,127.00	K, N
附賣回有限證券投資	23,106,942,673.00		附賣回票券及債券投資	23,106,942,673.00	
買入匯款	20,251,447.00		買入匯款	20,251,447.00	
備供出售金融資產-流動	699,062,686,433.00	-1,979,803.00	備供出售金融資產—流動	699,060,706,630.00	A
備供出售金融資產評價調整-流動	-4,798,220,310.00	147,394,914.00	備供出售金融資產評價調整—流動	-4,650,825,396.00	A, N
		-145,415,110.00	減:累計減損—備供出售金融資產—流動	-145,415,110.00	N
持有至到期日金融資產—流動	33,491,531,540.00	-1,328,481.00	持有至到期日金融資產—流動	33,490,203,059.00	A
持有至到期日金融資產評價調整—流動	-45,089,505.00		減:累計減損—持有至到期日金融資產—流動	-45,089,505.00	
避險之衍生性金融資產—流動	3,923,173.00		避險之衍生性金融資產—流動	3,923,173.00	
避險之衍生性金融資產評價調整—流動	-379,734.00		避險之衍生性金融資產評價調整—流動	-379,734.00	
無活絡市場之債券投資—流動	2,596,049,602.00	-25,075.00	無活絡市場之債務商品投資—流動	2,596,024,527.00	A
其他金融資產—流動		41,900,000,000.00	其他金融資產—流動	41,900,000,000.00	N
應 收 款 項	67,508,264,709.76	-1,545,718,910.00	應 收 款 項	65,962,545,799.76	
應收票據	95,600,194.00		應收票據	95,600,194.00	
應收帳款	1,056,453,366.00	139,984,232.00	應收帳款	1,196,437,598.00	N
減:備抵呆帳	-10,602,292.00		減:備抵呆帳—應收帳款	-10,602,292.00	
應收退稅款	3,051,054,718.00	-3,051,054,718.00	應收其他退稅款		E
應收收益	807,865,043.60	-138,220.00	應收收益	807,726,823.60	N
		-9,900,000.00	減:備抵呆帳—應收收益	-9,900,000.00	N
應收無追索權承購帳款	17,657,859,481.00		應收無追索權承購帳款	17,657,859,481.00	
減:備抵呆帳—應收無追索權承購帳款	-152,286,104.00		減:備抵呆帳—應收無追索權承購帳款	-152,286,104.00	
應收利息	13,798,371,893.00	-402,683.00	應收利息	13,797,969,210.00	A, B
		-30,843,110.00	減:備抵呆帳—應收利息	-30,843,110.00	N
應收承兌票款	3,059,332,818.00		應收承兌票款	3,059,332,818.00	
減:備抵呆帳—應收承兌票款	-24,200,923.00		減:備抵呆帳—應收承兌票款	-24,200,923.00	
應收保費	152,756,114.00		應收保費	152,756,114.00	
應攤回再保賠償給付	3,548,318.00		應攤回再保賠償給付	3,548,318.00	
		1,505,738,491.00	應收交割帳款	1,505,738,491.00	N
其他應收款	28,649,985,818.16	-139,846,012.00	其他應收款	28,510,139,806.16	N

國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製		影響金額 (2)	IFRSs		說明
會計科目	審定決算數(1)		會計科目	金額(1)+(2)	
減:備抵呆帳	-637,473,735.00	40,743,110.00	減:備抵呆帳—其他應收款	-596,730,625.00	N
		3,077,593,366.00	當期所得稅資產	3,077,593,366.00	
		3,046,197,814.00	應收所得稅退稅款	3,046,197,814.00	E
		31,395,552.00	預付所得稅稅款	31,395,552.00	E
黃金與白銀	788,642.16		黃金與白銀	788,642.16	
黃金與白銀	788,642.16		黃金與白銀	788,642.16	
存貨	1,812,216,284.00		存貨	1,812,216,284.00	
商品存貨	1,837,838,617.00		商品存貨	1,837,838,617.00	
減:備抵存貨跌價損失	-25,622,333.00		減:備抵存貨跌價損失	-25,622,333.00	
預付款項	2,969,633,568.24	-31,395,552.00	預付款項	2,938,238,016.24	
預付費用	725,294,126.98		預付費用	725,294,126.98	
預付利息	54,180.00		預付利息	54,180.00	
預付稅款	31,395,552.00	-31,395,552.00	預付其他稅款		E
其他預付款	2,212,889,709.26		其他預付款	2,212,889,709.26	
短期墊款	56,116,756,229.93		短期墊款	56,116,756,229.93	
短期墊款	56,159,006,710.93		短期墊款	56,159,006,710.93	
減:備抵呆帳—短期墊款	-42,250,481.00		減:備抵呆帳—短期墊款	-42,250,481.00	
		1,501,393.00	其他流動資產	1,501,393.00	
		1,501,393.00	待交割款項	1,501,393.00	N
押匯貼現及放款	2,178,420,571,308.13		押匯貼現及放款	2,178,420,571,308.13	
押匯及貼現	5,443,482,970.00		押匯及貼現	5,443,482,970.00	
出口押匯	5,486,252,538.00		出口押匯	5,486,252,538.00	
貼現	4,533,400.00		貼現	4,533,400.00	
減:備抵呆帳	-47,302,968.00		減:備抵呆帳—押匯及貼現	-47,302,968.00	
短期放款及透支	275,192,924,461.14		短期放款及透支	275,192,924,461.14	
透支	52,156,252,970.14		透支	52,156,252,970.14	
短期放款	224,065,314,612.00		短期放款	224,065,314,612.00	
減:備抵呆帳	-1,275,826,374.00		減:備抵呆帳—短期放款及透支	-1,275,826,374.00	
應收帳款融資	265,346,185.00		應收帳款融資	265,346,185.00	
減:備抵呆帳—應收帳款融資	-18,162,932.00		減:備抵呆帳—應收帳款融資	-18,162,932.00	
短期擔保放款及透支	84,094,182,121.96		短期擔保放款及透支	84,094,182,121.96	
擔保透支	870,933,783.09		擔保透支	870,933,783.09	
短期擔保放款	81,628,461,612.87		短期擔保放款	81,628,461,612.87	
減:備抵呆帳	-433,357,274.00		減:備抵呆帳—短期擔保放款及透支	-433,357,274.00	
應收證券融資款	2,028,144,000.00		應收證券融資款	2,028,144,000.00	
中期放款	686,138,107,492.00		中期放款	686,138,107,492.00	
中期放款	688,781,694,582.00		中期放款	688,781,694,582.00	
減:備抵呆帳	-2,643,587,090.00		減:備抵呆帳—中期放款	-2,643,587,090.00	
中期擔保放款	277,088,807,967.20		中期擔保放款	277,088,807,967.20	
中期擔保放款	278,913,744,750.20		中期擔保放款	278,913,744,750.20	
減:備抵呆帳	-1,824,936,783.00		減:備抵呆帳—中期擔保放款	-1,824,936,783.00	
長期放款	183,856,345,128.00		長期放款	183,856,345,128.00	
長期放款	185,874,999,001.00		長期放款	185,874,999,001.00	
減:備抵呆帳	-2,018,653,873.00		減:備抵呆帳—長期放款	-2,018,653,873.00	
長期擔保放款	666,606,721,167.83		長期擔保放款	666,606,721,167.83	
長期擔保放款	672,052,224,751.83		長期擔保放款	672,052,224,751.83	
減:備抵呆帳	-5,445,503,584.00		減:備抵呆帳—長期擔保放款	-5,445,503,584.00	
基金、投資及長期應收款	419,653,400,558.49	-5,357,227,747.00	基金、投資及長期應收款	414,296,172,811.49	
長期投資	390,759,014,853.49	-45,435,476,958.00	非流動金融資產	345,323,537,895.49	
採權益法之長期股權投資	11,750,343,110.00	-11,750,343,110.00			N
採權益法之長期股權投資權益調整	29,185,709,004.00	-29,185,709,004.00			N
不動產投資	5,096,019,917.00	-5,096,019,917.00			I
減:累計折舊--不動產投資	-322,886,398.00	322,886,398.00			I
備供出售金融資產-非流動	64,800,084,955.00	-129,097,516.00	備供出售金融資產-非流動	64,670,987,439.00	A, J
備供出售金融資產評價調整-非流動	18,127,789,842.00	1,124,602,407.00	備供出售金融資產評價調整-非流動	19,252,392,249.00	A, J, N
		-995,504,891.00	減:累計減損-備供出售金融資產-非流動	-995,504,891.00	N
持有至到期日金融資產-非流動	210,627,559,558.00	-90,311,358.00	持有至到期日金融資產-非流動	210,537,248,200.00	A
持有至到期日金融資產評價調整-非流動	-25,885,170.00		減:累計減損-持有至到期日金融資產-非流動	-25,885,170.00	
以成本衡量之金融資產-非流動	11,092,326,112.49		以成本衡量之金融資產-非流動	11,092,326,112.49	
以成本衡量之金融資產評價調整-非流動	-12,425,964.00		減:累計減損-以成本衡量之金融資產-非流動	-12,425,964.00	
無活絡市場之債券投資-非流動	40,416,827,847.00	364,020,033.00	無活絡市場之債務商品投資-非流動	40,780,847,880.00	A, B

國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製		影響金額 (2)	IFRSs		說明
會計科目	審定決算數(1)		會計科目	金額(1)+(2)	
其他金融資產－非流動－限制性存款	23,552,040.00		其他金融資產－非流動	23,552,040.00	
		40,078,249,211.00	採用權益法之投資	40,078,249,211.00	
		11,750,343,110.00	採用權益法之投資成本	11,750,343,110.00	N
		28,327,906,101.00	採用權益法認列之投資權益調整	28,327,906,101.00	J, N
長期應收款項	28,875,800,802.00		長期應收款項	28,875,800,802.00	
長期應收款	28,875,800,802.00		長期應收款	28,875,800,802.00	
再保險準備資產	18,584,903.00		再保險準備資產	18,584,903.00	
再保險準備資產	18,584,903.00		再保險準備資產	18,584,903.00	
固定資產	98,436,062,058.84	1,522,153,513.52	不動產、廠房及設備	99,958,215,572.36	
土地	86,480,593,329.55	1,175,748,546.00	土地	87,656,341,875.55	
土地	4,913,018,051.05	245,986,768.29	土地	5,159,004,819.34	G, I
重估增值-土地	81,567,575,278.50	1,002,283,386.71	重估增值－土地	82,569,858,665.21	G
		-72,521,609.00	減:累計減損－土地	-72,521,609.00	G
土地改良物	1,627,772.00		土地改良物	1,627,772.00	
土地改良物	14,964,336.00		土地改良物	14,964,336.00	
累計折舊-土地改良物	-13,336,564.00		減:累計折舊－土地改良物	-13,336,564.00	
房屋及建築	9,408,430,421.21	279,336,238.52	房屋及建築	9,687,766,659.73	
房屋及建築	15,223,165,542.26	243,198,293.52	房屋及建築	15,466,363,835.78	F, G, I
重估增值－房屋及建築	111,789,566.91	-10,469,453.00	重估增值－房屋及建築	101,320,113.91	I
減:累計折舊-房屋及建築	-5,926,524,687.96	46,607,398.00	減:累計折舊－房屋及建築	-5,879,917,289.96	F, G, I
機械及設備	1,715,255,186.05		機械及設備	1,715,255,186.05	
機械及設備	6,177,241,188.20		機械及設備	6,177,241,188.20	
減:累計折舊-機械及設備	-4,461,986,002.15		減:累計折舊－機械及設備	-4,461,986,002.15	
交通及運輸設備	225,154,662.39		交通及運輸設備	225,154,662.39	
交通及運輸設備	1,108,559,003.73		交通及運輸設備	1,108,559,003.73	
減:累計折舊-交通及運輸設備	-883,404,341.34		減:累計折舊－交通及運輸設備	-883,404,341.34	
什項設備	220,143,677.04		什項設備	220,143,677.04	
什項設備	1,044,910,278.91		什項設備	1,044,910,278.91	
減:累計折舊-什項設備	-824,766,601.87		減:累計折舊－什項設備	-824,766,601.87	
租賃權益改良	100,825,120.60		租賃權益改良	100,825,120.60	
租賃權益改良	692,163,328.40		租賃權益改良	692,163,328.40	
減:累計折舊-租賃權益改良	-591,338,207.80		減:累計折舊－租賃權益改良	-591,338,207.80	
購建中固定資產	351,100,619.00		購建中固定資產	351,100,619.00	
未完工程	47,813,656.00		未完工程	47,813,656.00	
訂購機件	303,286,963.00		訂購機件	303,286,963.00	
減:累計減損-固定資產	-67,068,729.00	67,068,729.00			
減:累計減損－固定資產	-67,068,729.00	67,068,729.00			G
		4,280,761,176.00	投資性不動產	4,280,761,176.00	
		2,882,590,145.00	投資性不動產－土地	2,882,590,145.00	
		2,882,590,145.00	投資性不動產－土地	2,882,590,145.00	I
		1,398,171,031.00	投資性不動產－房屋及建築	1,398,171,031.00	
		1,368,311,461.00	投資性不動產－房屋及建築	1,368,311,461.00	H, I
		139,671,154.00	重估增值－投資性不動產(房屋及建築)	139,671,154.00	I
		-109,811,584.00	累計折舊－投資性不動產(房屋及建築)	-109,811,584.00	H, I
無形資產	1,712,735,186.46	-535,527,720.00	無形資產	1,177,207,466.46	
無形資產	1,712,735,186.46	-535,527,720.00	無形資產	1,177,207,466.46	
電腦軟體	1,177,207,466.46		電腦軟體	1,177,207,466.46	
遞延退休金成本	535,527,720.00	-535,527,720.00			C
其他資產	14,440,556,395.01	-2,475,561,930.52	其他資產	11,964,994,464.49	
非營業資產	1,029,872,772.55	-1,029,872,772.55			
出租出借資產	219,414,072.30	-219,414,072.30			G
減:累計折舊-出租出借資產	-22,695,860.00	22,695,860.00			G
其他非營業資產	840,803,568.25	-840,803,568.25			G
減:累計折舊-其他非營業資產	-2,196,128.00	2,196,128.00			G
減:累計減損-其他非營業資產	-5,452,880.00	5,452,880.00			G
遞延資產	2,129,174,592.00	-2,128,098,582.00	遞延資產	1,076,010.00	
遞延所得稅資產	2,603,532,441.00	-2,603,532,441.00			E
減:備抵評價-遞延所得稅資產	-475,433,859.00	475,433,859.00			E
其他遞延資產	1,076,010.00		其他遞延資產	1,076,010.00	
		2,090,492,658.00	遞延所得稅資產	2,090,492,658.00	
		4,566,958,932.00	遞延所得稅資產	4,566,958,932.00	A, E, L
		-2,476,466,274.00	減:備抵遞延所得稅資產評價	-2,476,466,274.00	E
受託買賣借貸項	1,505,738,491.00	-1,505,738,491.00			
應收代買證券債款	1,505,738,491.00	-1,505,738,491.00			N

國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製		影響金額 (2)	IFRSs		說明
會計科目	審定決算數(1)		會計科目	金額(1)+(2)	
交割代價					
待整理資產	70,979.05		待整理資產	70,979.05	
大陸地區及國外資產淨額	240,991.12		大陸地區及國外資產淨額	240,991.12	
減：待抵銷大陸地區及國外資產	-240,991.12		減：待抵銷大陸地區及國外資產	-240,991.12	
其他待整理資產	70,979.05		其他待整理資產	70,979.05	
什項資產	9,775,699,560.41	97,655,257.03	什項資產	9,873,354,817.44	
催收款項	10,146,246,516.24		催收款項	10,146,246,516.24	
減：備抵呆帳	-4,393,510,791.00		減：備抵呆帳－催收款項	-4,393,510,791.00	
承受擔保品及殘餘物	1,093,455,813.90		承受擔保品及殘餘物	1,093,455,813.90	
減：累計減損－承受擔保品及殘餘物	-16,496,725.90		減：累計減損－承受擔保品及殘餘物	-16,496,725.90	
暫付及待結轉帳項	203,626,751.00		暫付及待結轉帳項	203,626,751.00	
營業保證金及交割結算基金	257,452,060.00		營業保證金及交割結算基金	257,452,060.00	
減：抵繳營業保證金及交割結算基金	-150,000,000.00		減：抵繳營業保證金及交割結算基金	-150,000,000.00	
存出保證金	2,634,925,936.17	97,563,655.00	存出保證金	2,732,489,591.17	A
其他什項資產		91,602.03	其他什項資產	91,602.03	G
資產合計	4,412,255,149,921.76	-1,067,433,921.00	資產合計	4,411,187,716,000.76	
負債	4,158,403,242,728.53	10,741,413,956.00	負債	4,169,144,656,684.53	
流動負債	308,077,088,984.79	1,799,463,399.00	流動負債	309,876,552,383.79	
短期負債	519,879,538.00		短期債務	519,879,538.00	
應付商業本票	520,000,000.00		應付商業本票	520,000,000.00	
應付商業本票折價	-120,462.00		應付商業本票折價	-120,462.00	
央行存款	9,676,169,006.50		央行存款	9,676,169,006.50	
央行存款	9,676,169,006.50		央行存款	9,676,169,006.50	
銀行同業存款	200,492,933,637.17		銀行同業存款	200,492,933,637.17	
銀行同業存款	27,351,992,625.17		銀行同業存款	27,351,992,625.17	
透支銀行同業	2,089,373,165.00		透支銀行同業	2,089,373,165.00	
銀行同業拆放	171,051,567,847.00		銀行同業拆放	171,051,567,847.00	
應付款項	69,565,186,580.25	1,655,759,157.00	應付款項	71,220,945,737.25	
應付帳款	12,541,630,242.63	48,021,560.00	應付帳款	12,589,651,802.63	N
應付代收款	1,293,343,886.00	-39,163.00	應付代收款	1,293,304,723.00	A
應付無追索權承購帳款	464,073,165.00		應付無追索權承購帳款	464,073,165.00	
應付費用	2,860,182,964.00	-7,040,648.00	應付費用	2,853,142,316.00	M
應付稅款	364,453,397.00	-143,706,013.00	應付其他稅款	220,747,384.00	E, H
應付工程款	1,712,540.00		應付工程款	1,712,540.00	
應付利息	13,093,407,633.91	-54,412,987.00	應付利息	13,038,994,646.91	D
承兌匯票	3,080,210,668.00		承兌匯票	3,080,210,668.00	
應付佣金	91,695,370.00		應付佣金	91,695,370.00	
應付股(官)息紅利	168,802,402.41		應付股(官)息紅利	168,802,402.41	
融券存入保證價款	56,369,900.00		融券保證金	56,369,900.00	
應付融券擔保價款	61,918,652.00		應付融券擔保價款	61,918,652.00	
應付保險給付	84,284,187.00		應付保險給付	84,284,187.00	
託辦往來	26,083,289,402.00		託辦往來	26,083,289,402.00	
		147,885,859.00	交割代價	147,885,859.00	N
		1,349,907,427.00	應付交割帳款	1,349,907,427.00	N
保險同業往來	4,658,625.00		保險同業往來	4,658,625.00	
其他應付款	9,315,153,545.30	315,143,122.00	其他應付款	9,630,296,667.30	B, N
		143,704,242.00	當期所得稅負債	143,704,242.00	
		143,704,242.00	應付所得稅款	143,704,242.00	E
預收款項	1,790,749,319.87		預收款項	1,790,749,319.87	
預收利息	691,271,325.00		預收利息	691,271,325.00	
預收收入	792,899,405.60		預收收入	792,899,405.60	
預收保費	50,279.00		預收保費	50,279.00	
其他預收款	306,528,310.27		其他預收款	306,528,310.27	
流動金融負債	26,032,170,903.00		流動金融負債	26,032,170,903.00	
公平價值變動列入損益之金融負債－流動	132,298,789.00	-132,298,789.00			N
公平價值變動列入損益之金融負債評價調整－流動	4,376,208,000.00	-4,376,208,000.00			N
		132,298,789.00	持有供交易之金融負債－流動	132,298,789.00	N
		4,376,208,000.00	持有供交易之金融負債評價調整－流動	4,376,208,000.00	N
附買回有價證券負債	13,341,805,280.00		附買回票券及債券負債	13,341,805,280.00	

國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製		影響金額 (2)	IFRSs		說明
會計科目	審定決算數(1)		會計科目	金額(1)+(2)	
避險之衍生性金融負債評價調整—流動	301,390,153.00		避險之衍生性金融負債評價調整—流動	301,390,153.00	
其他金融負債—流動	7,880,468,681.00		其他金融負債—流動	7,880,468,681.00	
存款、匯款及金融債券	3,281,003,125,974.05		存款、匯款及金融債券	3,281,003,125,974.05	
支票存款	255,131,027,135.03		支票存款	255,131,027,135.03	
支票存款	33,779,788,626.95		支票存款	33,779,788,626.95	
本行支票	3,025,593,267.60		本行支票	3,025,593,267.60	
公庫存款	217,407,712,319.48		公庫存款	217,407,712,319.48	
外匯支票存款	917,932,921.00		外匯支票存款	917,932,921.00	
活期存款	272,041,562,705.79		活期存款	272,041,562,705.79	
活期存款	158,850,334,851.79		活期存款	158,850,334,851.79	
外匯活期存款	113,191,227,854.00		外匯活期存款	113,191,227,854.00	
定期存款	456,675,955,411.76		定期存款	456,675,955,411.76	
定期存款	210,828,417,966.76		定期存款	210,828,417,966.76	
外匯定期存款	242,642,175,017.00		外匯定期存款	242,642,175,017.00	
郵匯局轉存款	3,205,362,428.00		郵局轉存款	3,205,362,428.00	
儲蓄存款	2,296,652,585,786.47		儲蓄存款	2,296,652,585,786.47	
活期儲蓄存款	653,688,066,782.47		活期儲蓄存款	653,688,066,782.47	
行員活期儲蓄存款	23,697,441,332.10		行員活期儲蓄存款	23,697,441,332.10	
零存整付儲蓄存款	1,105,437,167.30		零存整付儲蓄存款	1,105,437,167.30	
整存整付儲蓄存款	559,844,780,666.17		整存整付儲蓄存款	559,844,780,666.17	
存本取息儲蓄存款	604,361,800,513.13		存本取息儲蓄存款	604,361,800,513.13	
優利存本取息儲蓄存款	453,955,059,325.30		優利存本取息儲蓄存款	453,955,059,325.30	
匯款	501,994,935.00		匯款	501,994,935.00	
匯出匯款	219,933,788.00		匯出匯款	219,933,788.00	
應解匯款	282,061,147.00		應解匯款	282,061,147.00	
長期負債	25,382,696,236.50	-23,798,807,039.50	長期負債	1,583,889,197.00	
長期債務	25,065,152,157.50	-23,798,807,039.50	長期債務	1,266,345,118.00	
估計應付土地增值稅	18,290,593,018.00	-18,290,593,018.00			E
應計退休金負債	5,508,214,021.50	-5,508,214,021.50	應計退休金負債		C, M
其他長期負債	1,266,345,118.00		其他長期負債	1,266,345,118.00	
非流動金融負債	317,544,079.00		非流動金融負債	317,544,079.00	
其他金融負債—非流動	317,544,079.00		其他金融負債—非流動	317,544,079.00	
其他負債	543,940,331,533.19	32,740,757,596.50	其他負債	576,681,089,129.69	
營業及負債準備	534,299,188,428.00	15,574,484,231.50	負債準備	549,873,672,659.50	
保證責任準備	624,405,964.00		保證責任準備	624,405,964.00	
未滿期保費準備	363,573,630.00		未滿期保費準備	363,573,630.00	
責任準備	337,063,755,629.00		責任準備	337,063,755,629.00	
壽險特別準備	407,601,056.00	-166,788,656.00	壽險特別準備	240,812,400.00	M
公勞保責任準備	194,662,095,960.00	10,327,117.00	公勞保責任準備	194,672,423,077.00	A
賠款準備	88,187,631.00		賠款準備	88,187,631.00	
其他營業損失準備	26,800,446.00		其他營業損失準備	26,800,446.00	
保費不足準備	965,808,429.00		保費不足準備	965,808,429.00	
		6,954,923.00	除役、復原及修復成本之負債準備	6,954,923.00	M
		15,723,990,847.50	員工福利負債準備	15,723,990,847.50	C, D, M
外匯價格變動準備	96,959,683.00		外匯價格變動準備	96,959,683.00	
		18,664,066,651.00	遞延所得稅負債	18,664,066,651.00	
遞延所得稅負債		373,473,633.00	遞延所得稅負債	373,473,633.00	A, E, F, H, M
		18,290,593,018.00	估計應付土地增值稅	18,290,593,018.00	E
受託買賣貨項	1,497,793,286.00	-1,497,793,286.00			
應付託售證券價款	1,349,907,427.00	-1,349,907,427.00			N
交割代價	147,885,859.00	-147,885,859.00			N
待整理負債	8,238,692.48		待整理負債	8,238,692.48	
大陸地區及國外負債淨額	66,354,022.09		大陸地區及國外負債淨額	66,354,022.09	
減：待抵銷大陸地區及國外負債	-66,354,022.09		減：待抵銷大陸地區及國外負債	-66,354,022.09	
其他待整理負債	8,238,692.48		其他待整理負債	8,238,692.48	
什項負債	8,135,111,126.71		什項負債	8,135,111,126.71	
存入保證金	4,578,211,964.71		存入保證金	4,578,211,964.71	
暫收及待結轉帳項	3,556,899,162.00		暫收及待結轉帳項	3,556,899,162.00	
負債合計	4,158,403,242,728.53	10,741,413,956.00	負債合計	4,169,144,656,684.53	
業主權益	253,851,907,193.23	-11,808,847,877.00	權益	242,043,059,316.23	

國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製		影響金額 (2)	IFRSs		說明
會計科目	審定決算數(1)		會計科目	金額(1)+(2)	
資本	90,000,000,000.00		資本	90,000,000,000.00	
資本	90,000,000,000.00		資本	90,000,000,000.00	
資本	90,000,000,000.00		資本	90,000,000,000.00	
資本公積	111,632,634,413.23	-247,417,234.00	資本公積	111,385,217,179.23	
資本公積	111,632,634,413.23	-247,417,234.00	資本公積	111,385,217,179.23	
股本溢價	111,385,217,179.23		股本溢價	111,385,217,179.23	
其他資本公積	247,417,234.00	-247,417,234.00	其他資本公積		J
保留盈餘	12,651,759,708.90	-204,698,596.00	保留盈餘	12,447,061,112.90	
已指撥保留盈餘	12,651,759,708.90	-204,698,596.00	已指撥保留盈餘	12,447,061,112.90	
法定公積	3,493,366,585.84		法定公積	3,493,366,585.84	
特別公積	9,158,393,123.06	-204,698,596.00	特別公積	8,953,694,527.06	J, M
業主權益其他項目	39,567,513,071.10	-26,296,241,900.10	累積其他綜合損益	13,271,271,171.00	
金融商品未實現損益	13,523,944,602.00	772,248,607.00	備供出售金融資產未實現損益	14,296,193,209.00	
金融商品未實現損益	13,523,944,602.00	772,248,607.00	備供出售金融資產未實現損益	14,296,193,209.00	A, J, N
累積換算調整數	-810,653,164.00	482,787,667.00	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-327,865,497.00	
累積換算調整數	-810,653,164.00	482,787,667.00	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-327,865,497.00	A, L, N
未認為退休金成本之淨損失	-1,258,295,844.00	1,258,295,844.00			
未認為退休金成本之淨損失	-1,258,295,844.00	1,258,295,844.00			C, N
未實現重估增值	28,112,517,477.10	-28,112,517,477.10			F, H, N
未實現重估增值	28,112,517,477.10	-28,112,517,477.10			
		-697,056,541.00	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	-697,056,541.00	
		-697,056,541.00	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	-697,056,541.00	J, N
		14,939,509,853.10	首次採用國際財務報導準則調整數	14,939,509,853.10	
		14,939,509,853.10	首次採用國際財務報導準則調整數	14,939,509,853.10	
		14,939,509,853.10	首次採用國際財務報導準則調整數	14,939,509,853.10	A, C, D, E, F, H, J, K, L, M
業主權益合計	253,851,907,193.23	-11,808,847,877.00	權益合計	242,043,059,316.23	
負債與業主權益合計	4,412,255,149,921.76	-1,067,433,921.00	負債與權益合計	4,411,187,716,000.76	

101年12月31日合併資產負債表之調節說明如下：

A.有效利息法

依經金管會認可之國際會計準則第39號規定，本公司將持有之金融資產折溢價攤銷由直線法改為有效利息法，此項調整於101年12月31日對備供出售金融資產－流動影響數為減少1,979,803元，對備供出售金融資產－非流動影響數為減少546,781元，對持有至到期日金融資產－流動影響數為減少1,328,481元，對持有至到期日金融資產－非流動影響數為減少90,311,358元，對無活絡市場之債務商品投資－流動影響數為減少25,075元，對無活絡市場之債務商品投資－非流動影響數為增加1,763,689元，對存出保證金影響數為增加97,563,655元，對應收利息影響數為減少1,311,021元，對公勞保責任準備影響數為增加10,327,117元，對備供出售金融資產評價調整－流動影響數為增加1,979,804元，對備供出售金融資產評價調整－非流動影響數為增加546,781元，對遞延所得稅資產影響數為增加260,510,755元，對遞延所得稅負債影響數為增加258,141,959元，對備供出售金融資產未實現損益影響數為增加4,895,380元，對國外營運機構財務報表換算之兌換差額影響數為增加323,598元，對應收所得稅退稅款影響數為減少39,163元，對應付代收款影響數為減少39,163元，對首次採用國際財務報導準則調整數影響數為減少6,825,889元。

B.慣例交易

本公司採用經金管會認可之國際會計準則第39號有關交易日會計之規定，此項調整於101年12月31日對無活絡市場之債務商品投資－非流動影響數為增加362,256,344元，對應收利息影響數為增加908,338元，對其他應付款影響數為增加363,164,682元。

C.員工福利－退休金精算損益及義務調整

依經金管會認可之國際財務報導準則第1號有關員工福利之規定，本公司選擇採用該項豁免，此項調整於101年12月31日對員工福利負債準備影響數為增加3,545,151,149元，對首次採用國際財務報導準則調整數影響數為減少3,545,151,149元。

本公司追溯適用經金管會認可之國際會計準則第19號規定，將依中華民國一般公認會計原則認列之未認列過渡性淨給付義務及補列之退休金負債調整相關項目，此項調整於101年12月31日對首次採用國際財務報導準則調整數影響數為減少890,231,606元，對員工福利負債準備影響數為增加890,231,606元，對遞延退休金成本影響數為減少535,527,720元，對應計退休金負債為減少1,785,193,305元，對未認列為退休金成本之淨損失影響數為減少1,249,665,585元。

D. 員工福利－員工優惠存款及三節慰問金、特別照護金

依經金管會認可之國際會計準則第19號規定及102年起適用之金融控股公司財務報告編製準則規定，本公司退休員工之優惠存款係屬退職後員工福利，應依精算結果調整入帳，此項調整於101年12月31日對員工福利負債準備影響數為增加7,355,996,573元，對首次採用國際財務報導準則調整數影響數為減少7,301,583,586元，對應付利息影響數為減少54,412,987元。

本公司退休員工之三節慰問金、特別照護金係屬退職後員工福利，應依精算結果調整入帳，此項調整於101年12月31日對員工福利負債準備影響數為增加209,505,078元，對首次採用國際財務報導準則調整數影響數為減少209,505,078元。

E. 所得稅

依經金管會認可之國際會計準則第12號規定，評估精算損益之相關遞延所得稅影響數，此項調整於101年12月31日對遞延所得稅資產影響數為增加12,493,050元，對備抵遞延所得稅資產評價影響數為增加12,493,050元。

依經金管會認可之國際會計準則第12號規定，重新評估調整原帳列遞延所得稅資產，此項調整於101年12月31日對遞延所得稅資產影響數為減少355,116,141元，對首次採用國際財務報導準則調整數影響數為減少355,116,141元。

將屬應課稅暫時性差異之應付土地增值稅重分類至遞延所得稅負債項目下，此項調整於101年12月31日對長期負債項下估計應付土地增值稅影響數為減少18,290,593,018元，對遞延所得稅負債項下估計應付土地增值稅影響

數為增加18,290,593,018元。

依經金管會認可之國際會計準則第1號規定，將當期所得稅資產、當期所得稅負債及遞延所得稅資產於資產負債表中單獨列示，此項調整於101年12月31日對應收所得稅退稅款影響數為增加3,046,236,977元，對首次採用國際財務報導準則調整數影響數為減少4,817,741元，對應收退稅款影響數為減少3,051,054,718元；對預付所得稅稅款影響數為增加31,395,552元，對預付稅款影響數為減少31,395,552元；對遞延所得稅資產項下遞延所得稅資產影響數為增加4,592,071,806元，對遞延所得稅資產項下備抵遞延所得稅資產評價影響數為增加2,463,973,224元，對遞延資產項下遞延所得稅資產影響數為減少2,603,532,441元，對遞延資產項下備抵評價－遞延所得稅資產影響數為減少475,433,859元；對應付所得稅款影響數為增加143,704,242元，對應付稅款影響數為減少143,704,242元。

依經金管會認可之國際會計準則第12號規定，將遞延所得稅資產及遞延所得稅負債以總額表達，此項調整於101年12月31日對遞延所得稅資產影響數為增加57,031,913元，對遞延所得稅負債影響數為增加57,031,913元

F.不動產、廠房及設備－認定成本

依經金管會認可之國際財務報導準則第1號有關不動產、廠房及設備認定成本之規定，本公司選擇採用該項豁免，將土地、房屋及建築先前依中華民國一般公認會計原則規定之重估增值轉列首次採用國際財務報導準則調整數，此項調整於101年12月31日對未實現重估增值影響數為減少24,356,255,451.10元，對遞延所得稅負債影響數為增加9,725,909元，對首次採用國際財務報導準則調整數影響數為增加24,346,529,542.10元，對房屋及建築影響數為減少95,525,895元，對累計折舊－房屋及建築影響數為減少95,525,895元。

G.不動產、廠房及設備－重分類

將其他資產重分類至不動產、廠房及設備，此項調整於101年12月31日對出借出租資產影響數為減少219,414,072.30元，對累計折舊－出借出租資產影響數為減少22,695,860元，對其他非營業資產影響數為減少840,803,568.25

元，對累計折舊－其他非營業資產影響數為減少2,196,128元，對累計減損－其他非營業資產影響數為減少5,452,880元，對累計減損－固定資產影響數為減少67,068,729元，對土地影響數為增加4,657,299.29元，對重估增值－土地影響數為增加1,002,283,386.71元，對累計減損－土地影響數為增加72,521,609元，對房屋及建築影響數為增加53,185,352.52元，對累計折舊－房屋及建築影響數為增加24,891,988元，對其他什項資產影響數為增加91,602.03元。

H.投資性不動產－認定成本

依經金管會認可之國際財務報導準則第1號有關投資性不動產認定成本之規定，本公司選擇採用該項豁免，將建築物先前依中華民國一般公認會計原則規定之重估增值轉列首次採用國際財務報導準則調整數，此項調整於101年12月31日對未實現重估增值影響數為減少118,939,876元，對應付其他稅款影響數為減少1,771元，對首次採用國際財務報導準則調整數影響數為增加98,721,868元，並產生遞延所得稅負債20,219,779元，對投資性不動產－房屋及建築影響數為減少189,048,305元，對累計折舊－投資性不動產（房屋及建築）影響數為減少189,048,305元。

I.投資性不動產－重分類

將不動產投資重分類至投資性不動產，此項調整於101年12月31日對不動產投資影響數為減少4,492,263,391元，對累計折舊－不動產投資影響數為減少277,047,178元，對投資性不動產－土地影響數為增加2,846,133,282元，對投資性不動產－房屋及建築影響數為增加1,516,928,408元，對重估增值－投資性不動產（房屋及建築）影響數為增加129,201,701元，累計折舊－投資性不動產（房屋及建築）影響數為增加277,047,178元。

另依經金管會認可之國際會計準則第40號規定，基於集團角度，將原列不動產投資內不符合投資性不動產定義部分，重分類至自用不動產，此項調整於101年12月31日對不動產投資影響數為減少603,756,526元，對累計折舊－不動產投資影響數為減少45,839,220元，對土地影響數為增加277,786,332元，對房屋及建築影響數為增加325,970,194元，對累計折舊－房屋及建築影

響數為增加45,839,220元。

將不動產、廠房及設備重分類至投資性不動產，此項調整於101年12月31日對土地影響數為減少36,456,863元，對房屋及建築影響數為減少40,431,358元，對重估增值－房屋及建築影響數為減少10,469,453元，對累計折舊－房屋及建築影響數為減少21,812,711元，對投資性不動產－土地影響數為增加36,456,863元，對投資性不動產－房屋及建築影響數為增加40,431,358元，對重估增值－投資性不動產（房屋及建築）影響數為增加10,469,453元，對累計折舊－投資性不動產（房屋及建築）影響數為增加21,812,711元。

J.採用權益法認列之投資

本公司追溯適用經金管會認可之國際會計準則第28號投資關聯企業之規定，此項調整於101年12月31日對採用權益法認列之投資權益調整影響數為減少857,802,903元，對其他資本公積影響數為減少247,417,234元，對特別公積影響數為減少346,396,081元，對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影響數為減少3,619,301,322元，對首次採用國際財務報導準則調整數影響數為增加3,355,311,734元。

依經金管會認可之國際會計準則第28號投資關聯企業之規定，喪失對關聯企業之重大影響時，應將該利益或損失自權益重分類為損益，此項調整於101年12月31日對備供出售金融資產－非流動影響數為減少128,550,735元，對備供出售金融資產評價調整－非流動影響數為增加128,550,735元，對備供出售金融資產未實現損益影響數為增加128,550,735元，對首次採用國際財務報導準則調整數影響數為減少128,550,735元。

K.金融工具改按公允價值衡量

依經金管會認可之國際會計準則第39號規定及102年起適用之金融控股公司財務報告編製準則規定，無活絡市場之權益工具但其公允價值能可靠衡量時，應以公允價值衡量，此項調整於101年12月31日對持有供交易之金融資產評價調整－流動影響數為減少1,156,562元，對首次採用國際財務報導準則調整數影響數減少1,156,562元。

L. 國外營運機構財務報表換算

依經金管會認可之國際財務報導準則第1號有關國外營運機構之累積換算差異數，本公司選擇採用該項豁免，此項調整於101年12月31日對首次採用國際財務報導準則調整數影響數為減少414,851,902元，對國外營運機構財務報表換算之兌換差額影響數為增加414,819,451元，對遞延所得稅資產影響數為減少32,451元。

M. 負債準備

依經金管會認可之國際會計準則第1號規定，須列示負債準備項目，且無應計退休金負債項目之規定，此項調整於101年12月31日對原帳列之應計退休金負債影響數為減少3,723,020,716.50元，對應付費用影響數為減少85,725元，對員工福利負債準備影響數為增加3,723,106,441.50元。

依102年起適用之「IFRS各業適用資產負債科目名稱、定義及編號核定表」，除役負債準備自應付款項重分類至負債準備，此項調整於101年12月31日對應付費用影響數為減少6,954,923元，對除役、復原及修復成本之負債準備影響數為增加6,954,923元。

依經金管會認可之國際財務報導準則第4號及保險業各種準備金提存辦法規定，以101年1月1日重大事故與危險變動特別準備金扣除101年3月1日提存之外匯價格變動準備金後之稅後餘額轉列特別公積，此項調整於101年12月31日對壽險特別準備影響數為減少166,788,656元，對特別公積影響數為增加141,697,485元，對遞延所得稅負債影響數為增加28,354,073元，對首次採用國際財務報導準則調整數影響數為減少3,262,902元。

N. 其他會計科目之重分類

依102年起適用之「IFRS各業適用資產負債科目名稱、定義及編號核定表」重分類如下：

將公平價值變動列入損益之金融資產/負債重分類為原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產/負債及持有供交易之金融資產/負債，此項調整於101年12月31日對公平價值變動列入損益之金融資產—流動影響

數為減少143,035,193,030元，對公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動影響數為減少4,477,567,737元，對原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動影響數為增加20,581,245,855元，對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—流動影響數為增加718,866,048元，對持有供交易之金融資產—流動影響數為增加122,453,947,175元，對持有供交易之金融資產評價調整—流動影響數為增加3,758,701,689元；對公平價值變動列入損益之金融負債—流動影響數為減少132,298,789元，對公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動影響數為減少4,376,208,000元，對持有供交易之金融負債—流動影響數為增加132,298,789元，對持有供交易之金融負債評價調整—流動影響數為增加4,376,208,000元。

將備供出售金融資產評價調整中屬累計減損部分重分類，此項調整於101年12月31日對備供出售金融資產評價調整—流動影響數為增加145,415,110元，對累計減損—備供出售金融資產—流動影響數為增加145,415,110元；對備供出售金融資產評價調整—非流動影響數為增加995,504,891元，對累計減損—備供出售金融資產—非流動影響數為增加995,504,891元。

將備抵呆帳中屬應收收益及應收利息部分重分類，此項調整於101年12月31日對備抵呆帳—其他應收款影響數為減少40,743,110元，對備抵呆帳—應收收益影響數為增加9,900,000元，對備抵呆帳—應收利息影響數為增加30,843,110元。

將銀行存款中屬3個月以上之定期存款部分重分類至其他金融資產—流動，此項調整於101年12月31日對銀行存款影響數為減少41,900,000,000元，對其他金融資產—流動影響數為增加41,900,000,000元。

將長期投資項下採權益法之長期股權投資單獨列示並重分類至採用權益法之投資，此項調整於101年12月31日對採權益法之長期股權投資影響數為減少11,750,343,110元，對採權益法之長期股權投資權益調整影響數為減少29,185,709,004元，對採用權益法之投資成本影響數為增加11,750,343,110元，對採用權益法認列之投資權益調整影響數為增加29,185,709,004元。

將採用權益法認列之關聯企業業主權益其他項目項下相關科目重分類

至採用權益法認列之關聯企業及合資股權淨值之相關科目，此項調整於101年12月31日對金融商品未實現損益影響數為增加638,802,492元，對累積換算調整數影響數為增加67,644,618元，對未認列為退休金成本之淨損失影響數為減少8,630,259元，對未實現重估增值影響數為減少3,637,322,150元，對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影響數為增加2,922,244,781元。

將銀行存款中屬待交割款項部分重分類，此項調整於101年12月31日對銀行存款影響數為減少1,501,393元，對其他流動資產項下待交割款項影響數為增加1,501,393元。

將應收收益中因承銷業務產生之款項部分重分類，此項調整於101年12月31日對應收收益影響數為減少138,220元，對應收帳款影響數為增加138,220元。

將其他應收款中因自營業務產生之待交割款項部分重分類，此項調整於101年12月31日對其他應收款影響數為減少139,846,012元，對應收帳款影響數為增加139,846,012元。

將應收代買證券價款中屬應收交割款項部分重分類，此項調整於101年12月31日對受託買賣借項項下應收代買證券價款影響數為減少1,505,738,491元，對應收款項項下應收交割帳款影響數為增加1,505,738,491元。

將其他應付款中因自營業務產生之待交割款項部分重分類，此項調整於101年12月31日對其他應付款影響數為減少48,021,560元，對應付帳款影響數為增加48,021,560元。

將應付託售證券價款中屬應付交割款項部分重分類，此項調整於101年12月31日對受託買賣貸項項下應付託售證券價款影響數為減少1,349,907,427元，對應付款項項下應付交割帳款影響數為增加1,349,907,427元。

將應收應付交易所交割淨額部分重分類，此項調整於101年12月31日對受託買賣貸項項下交割代價影響數為減少147,885,859元，對應付款項項下交割代價影響數為增加147,885,859元。

(二) 101年度合併損益表之調節

國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製		影響金額 (2)	IFRSs		說明
會計科目	審定決算數(1)		會計科目	金額(1)+(2)	
營業收入	334,705,906,663.53	38,598,334,804.00	營業收入	373,304,241,467.53	
		147,698,591,999.00	銷售收入	147,698,591,999.00	
		147,698,591,999.00	銷售貨收入	147,698,591,999.00	M
金融保險收入	315,741,422,354.53	-111,779,221,465.00	金融保險收入	203,962,200,889.53	
利息收入	66,826,379,154.70	-1,602,324,961.00	利息收入	65,224,054,193.70	A, J
保費收入	74,694,695,387.00		保費收入	74,694,695,387.00	
再保佣金收入	22,885,390.00		再保佣金收入	22,885,390.00	
手續費收入	4,308,196,832.83		手續費收入	4,308,196,832.83	
證券經紀及承銷收入	308,761,218.00		證券經紀及承銷收入	308,761,218.00	
攤回再保賠款與給付	26,537,099.00		攤回再保賠款與給付	26,537,099.00	
分離帳戶保險商品收益	1,632,267,633.00		分離帳戶保險商品收益	1,632,267,633.00	
收回未滿期保費準備	261,560.00		收回未滿期保費準備	261,560.00	
收回保費不足準備	439,413,977.00		收回保費不足準備	439,413,977.00	
收回外匯價格變動準備	73,760,142.00		收回外匯價格變動準備	73,760,142.00	
自營及委辦銷貨收入	147,698,591,999.00	-147,698,591,999.00			M
出售證券利益	8,499,966.00	4,836,979.00	出售證券利益	13,336,945.00	J
投資利益	9,019,705,171.00	-9,019,705,171.00			J
金融資產評價利益	7,804,611,276.00	-7,804,611,276.00			J
金融負債評價利益	428,005,588.00	-428,005,588.00			J
		53,928,780,797.00	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	53,928,780,797.00	A, I, J
		2,934,319,176.00	備供出售金融資產之已實現利益	2,934,319,176.00	A, J
		238,290,481.00	以成本衡量之金融資產利益	238,290,481.00	J
		116,640,058.00	無活絡市場之債務商品投資利益	116,640,058.00	A, J
採權益法認列之投資利益	2,304,261,406.00	-2,304,261,406.00			M
不動產投資利益	144,588,555.00	-144,588,555.00			G
		2,534,878,346.00	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	2,534,878,346.00	
		2,534,878,346.00	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	2,534,878,346.00	H, M
其他營業收入	18,964,484,309.00	144,085,924.00	其他營業收入	19,108,570,233.00	
		116,262,205.00	投資性不動產收入	116,262,205.00	G
營業資產租金收入	205,873,435.00	-205,873,435.00	租賃收入		E, G
政府補助收入	18,525,117,733.00		政府補助收入	18,525,117,733.00	
		29,092,070.00	處分投資性不動產利益	29,092,070.00	G
其他營業收入	233,493,141.00	204,605,084.00	什項營業收入	438,098,225.00	E
營業成本	298,324,259,835.90	38,464,159,597.00	營業成本	336,788,419,432.90	
		146,867,152,406.00	銷售成本	146,867,152,406.00	
		146,867,152,406.00	銷售貨成本	146,867,152,406.00	M
金融保險成本	298,051,688,908.90	-108,484,905,222.00	金融保險成本	189,566,783,686.90	
利息費用	33,182,478,392.52	-1,073,760,925.00	利息費用	32,108,717,467.52	J
保險費用	78,104,528.00		保險費用	78,104,528.00	
承保費用	322,911,084.00	-7,871,441.00	承保費用	315,039,643.00	B, C
佣金費用	847,076,359.00		佣金費用	847,076,359.00	
手續費用	607,925,769.21		手續費用	607,925,769.21	
證券經紀及承銷費用	156,623,170.00	-898,444.00	證券經紀及承銷費用	155,724,726.00	B, C
證券自營費用	4,038,660.00		證券自營費用	4,038,660.00	
各項提存	3,110,832,285.17		各項提存	3,110,832,285.17	
現金運送費	38,860,899.00		現金運送費	38,860,899.00	
安定基金支出	56,697,437.00		安定基金費用	56,697,437.00	
保險賠款與給付	41,128,806,117.00		保險賠款與給付	41,128,806,117.00	
分離帳戶保險商品費用	1,632,267,633.00		分離帳戶保險商品費用	1,632,267,633.00	
提存責任準備	68,114,924,156.00	-4,892,985.00	提存責任準備	68,110,031,171.00	A
提存特別準備	12,855,851.00	3,931,206.00	提存特別準備	16,787,057.00	K
提存賠款準備	21,209,569.00		提存賠款準備	21,209,569.00	
自營及委辦銷貨成本	146,867,152,406.00	-146,867,152,406.00			M
		39,321,266,011.00	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	39,321,266,011.00	A, J
		12,079,917.00	持有至到期日金融資產之已實現損失	12,079,917.00	A, J
		118,747,089.00	避險工具之損失－公允價值避險	118,747,089.00	J
		58,299,083.00	歸因於所規避風險之被避險項目之損失－公允價值避險	58,299,083.00	J
不動產投資損失	56,691,428.00	-56,691,428.00			G
兌換損失	1,799,944,187.00	12,039,101.00	外幣兌換損失	1,811,983,288.00	A
資產減損損失	12,288,978.00		資產減損損失	12,288,978.00	
其他營業成本	272,570,927.00	81,912,413.00	其他營業成本	354,483,340.00	
		50,836,243.00	投資性不動產費用	50,836,243.00	F, G
營業資產出租費用	14,732,863.00	-14,732,863.00	租賃成本		E, G
其他營業成本	257,838,064.00	45,809,033.00	什項營業成本	303,647,097.00	E
營業毛利(毛損-)	36,381,646,827.63	134,175,207.00	營業毛利(毛損)	36,515,822,034.63	
營業費用	18,729,860,500.93	-261,022,535.00	營業費用	18,468,837,965.93	

國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製		影響金額 (2)	IFRSs		說明
會計科目	審定決算數(1)		會計科目	金額(1)+(2)	
業務費用	17,563,036,354.93	-241,656,964.00	業務費用	17,321,379,390.93	
業務費用	17,563,036,354.93	-241,656,964.00	業務費用	17,321,379,390.93	B, D, E, F, G
管理費用	1,108,386,150.00	-19,365,571.00	管理費用	1,089,020,579.00	
管理費用	1,108,386,150.00	-19,365,571.00	管理費用	1,089,020,579.00	B, C, D
其他營業費用	58,437,996.00		其他營業費用	58,437,996.00	
研究發展費用	11,663,248.00		研究發展費用	11,663,248.00	
員工訓練費用	46,774,748.00		員工訓練費用	46,774,748.00	
營業利益(損失-)	17,651,786,326.70	395,197,742.00	營業利益(損失)	18,046,984,068.70	
營業外收入	1,103,925,849.08	-58,727,215.00	營業外收入	1,045,198,634.08	
財務收入	10,560,961.00	-10,560,961.00			
利息收入	921,061.00	-921,061.00			M
租賃收入	9,639,900.00	-9,639,900.00			M
其他營業外收入	1,093,364,888.08	-48,166,254.00	其他營業外收入	1,045,198,634.08	
賠償收入	2,811,829.00		賠償收入	2,811,829.00	
		921,061.00	利息收入	921,061.00	M
		9,639,900.00	租賃收入	9,639,900.00	M
財產交易利益	812,794,312.00	-59,229,846.00	處分不動產、廠房及設備利益	753,564,466.00	D
什項收入	277,758,747.08	502,631.00	什項收入	278,261,378.08	G
營業外費用	10,846,116,827.07	422,818,891.00	營業外費用	11,268,935,718.07	
財務費用	3,534,480.00		財務成本	3,534,480.00	
利息費用	3,534,480.00		利息費用	3,534,480.00	
其他營業外費用	10,842,582,347.07	422,818,891.00	其他營業外費用	11,265,401,238.07	
		2,110,682.00	租賃費用	2,110,682.00	E
優存超額利息	10,287,387,063.00	408,447,146.00	優存超額利息	10,695,834,209.00	C
資產減損損失	59,978,225.00	12,061,106.00	資產減損損失	72,039,331.00	D
資產報廢損失	20,313,059.96		資產報廢損失	20,313,059.96	
什項費用	474,903,999.11	199,957.00	什項費用	475,103,956.11	C, E, F
營業外利益(損失-)	-9,742,190,977.99	-481,546,106.00	營業外利益(損失)	-10,223,737,083.99	
稅前純益(純損-)	7,909,595,348.71	-86,348,364.00	稅前淨利(淨損)	7,823,246,984.71	
所得稅費用(利益-)	561,625,350.00	3,111,316.00	所得稅費用(利益)	564,736,666.00	L
本期純益(純損-)	7,347,969,998.71	-89,459,680.00	本期淨利(淨損)	7,258,510,318.71	
		5,155,539,169.00	本期其他綜合損益(稅後淨額)	5,155,539,169.00	
		5,155,539,169.00	本期其他綜合損益(稅後淨額)	5,155,539,169.00	
		-327,865,497.00	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-327,865,497.00	N
		4,449,303,682.00	備供出售金融資產未實現評價損益	4,449,303,682.00	N
		-458,468,352.00	確定福利計畫精算利益(損失)	-458,468,352.00	N
		1,507,192,371.00	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	1,507,192,371.00	N
		-14,623,035.00	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	-14,623,035.00	N
		5,066,079,489.00	本期綜合損益	12,414,049,487.71	

101年度合併損益調節說明如下：

A.有效利息法

依經金管會認可之國際會計準則第39號規定，將持有之金融資產折溢價攤銷方法由直線法改為有效利息法，此項調整於101年度之影響為利息收入增加28,449,532元、透過損益按公允價值衡量之金融資產利益增加4,183元、備供出售金融資產已實現利益增加439,932元、無活絡市場之債務商品投資利益減少23,968,437元、提存責任準備減少4,892,985元、透過損益按公允價值衡量之金融負債損失增加16,265元、持有至到期日金融資產之已實現損失增加72,163,063元及外幣兌換損失增加12,039,101元。

B.員工福利－退休金精算損益及義務調整

依經金管會認可之國際財務報導準則第1號有關員工福利之規定，本公司選擇採用該項豁免，並依經金管會認可之國際會計準則第19號規定追溯。此項調整於101年度之影響為承保費用減少10,777,541元、證券經紀及承銷費用減少3,582,768元、業務費用減少220,343,423元及管理費用減少7,284,625元。

C.員工福利－員工優惠存款及三節慰問金、特別照護金

依經金管會認可之國際會計準則第19號規定及102年起適用之金融控股公司財務報告編製準則規定，本公司退休員工之優惠存款係屬退職後員工福利，應依精算結果調整入帳，此項調整於101年度之影響為優存超額利息增加408,447,146元、承保費用增加2,906,100元、證券經紀及承銷費用增加2,673,282元、管理費用減少12,499,375元。

本公司退休員工之三節慰問金及特別照護金亦屬退職後員工福利，按前段相關規定，應依精算結果調整入帳，此項調整於101年度之影響為證券經紀及承銷費用增加11,042元、其他營業外費用項下之什項費用增加531,690元。

D.不動產、廠房及設備認定成本

依經金管會認可之國際財務報導準則第1號有關不動產、廠房及設備認定成本之規定，本公司選擇採用該項豁免。此項調整於101年度之影響為處分不動產、廠房及設備利益減少59,229,846元、資產減損損失增加12,061,106元、業

務費用增加1,449,183元及管理費用增加418,429元。

E.不動產、廠房及設備重分類

將其他資產重分類至不動產、廠房及設備，此調整於101年度之影響為什項營業成本增加33,238,249元、業務費用減少35,017,173元、租賃費用增加2,110,682元、什項費用減少331,758元、營業資產租金收入減少204,605,084元，營業資產出租費用減少12,570,784元；於依國際財務報導準則列示之什項營業收入增加204,605,084元，什項營業成本增加12,570,784元。

F.投資性不動產認定成本

依經金管會認可之國際財務報導準則第1號有關投資性不動產認定成本之規定，本公司選擇採用該項豁免。此項調整對101年度之影響為投資性不動產費用增加4,096,882元、業務費用增加140,303元及什項費用增加25元。

G.投資性不動產重分類

將不動產投資利益重分類至投資性不動產收入，此調整於101年度之影響為不動產投資利益減少144,588,555元、投資性不動產收入增加115,496,485元、處分投資性不動產利益增加29,092,070元；將不動產投資損失重分類至投資性不動產費用，此調整於101年度之影響為不動產投資損失減少56,691,428元、投資性不動產費用增加56,691,428元。

將不動產、廠房及設備重分類至投資性不動產，此調整於101年度之影響為營業資產租金收入減少1,268,351元、投資性不動產收入增加765,720元及什項收入增加502,631元；營業資產出租費用減少2,162,079元、投資性不動產費用增加888,028元及業務費用增加1,274,051元。

將屬於內部交易之投資性不動產重分類至不動產、廠房及設備，此項調整於101年度之影響為投資性不動產費用減少10,840,095元及業務費用增加10,840,095元。

H.採權益法之股權投資

依經金管會認可之國際會計準則第28號投資關聯企業及民國102年起適用之金融控股公司財務報告編製準則規定，採權益法按持股比例認列關聯企業之

利益，此項調整於101年度之影響為採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額增加230,616,940元。

I. 金融工具改按公允價值衡量

依經金管會認可之國際會計準則第39號規定及102年起適用之金融控股公司財務報告編製準則規定，無活絡市場之權益工具但其公允價值能可靠衡量時，應以公允價值衡量。此項調整於101年度之影響為透過損益按公允價值衡量之金融資產利益減少1,156,562元。

J. 金融資產負債相關損益科目之重分類

依經金管會認可之國際會計準則第1號規定及102年起適用之金融控股公司財務報告編製準則規定，金融工具之相關利息收入及費用應回歸各所屬損益科目。此項調整於101年度之影響為利息收入減少1,630,774,493元、透過損益按公允價值衡量之金融資產利益增加1,404,171,624元；利息費用減少1,073,760,925元、透過損益按公允價值衡量之金融負債損失增加670,122,685元、避險工具之損失－公允價值避險增加177,035,371元；出售證券利益增加4,836,979元、備供出售金融資產之已實現利益減少4,836,979元。

因採行國際財務報導準則會計科目重編及金融資產負債損益按淨額列示之影響，投資利益減少9,019,705,171元、金融資產評價利益減少7,804,611,276元、金融負債評價利益減少428,005,588元、透過損益按公允價值衡量之金融資產利益增加52,525,761,552元、備供出售金融資產之已實現利益增加2,938,716,223元、以成本衡量之金融資產利益增加238,290,481元、無活絡市場之債務商品投資利益增加140,608,495元，「營業收入」計增加38,591,054,716元；透過損益按公允價值衡量之金融負債損失增加38,651,127,061元、持有至到期日金融資產之已實現損失減少60,083,146元、避險工具之損失－公允價值避險減少58,288,282元、歸因於所規避風險之被避險項目之損失－公允價值避險增加58,299,083元，「營業成本」計增加38,591,054,716元。

K. 負債準備

依經金管會認可之國際財務報導準則第4號保險會計規定，101年度先前依各

種準備金提存辦法規定及我國一般公認會計原則規定收回之重大事故與危險變動特別準備金應予沖轉，此項調整於101年度之影響為提存特別準備增加3,931,206元(提存與收回互抵後為淨提存特別準備)。

L. 所得稅費用

101年度稅前純益因我國一般公認會計原則與經金管會認可之國際財務報導準則，對資產、負債、權益、收益及費損之認列衡量有所差異，該準則差異致101年度之經營績效及財務狀況有不同結果，致所得稅費用增加3,111,316元。

M. 其他會計科目之重分類

依102年起適用之「IFRS各業適用資產負債科目名稱、定義及編號核定表」重分類如下：

將金融保險收入項下之自營及委辦銷貨收入及成本重分類至銷售收入項下之銷貨收入及成本，此項調整於101年度之影響為金融保險收入項下之自營及委辦銷貨收入減少147,698,591,999元、銷售收入項下之銷貨收入增加147,698,591,999元、金融保險收入項下之自營及委辦銷貨成本減少146,867,152,406元、銷售收入項下之銷貨成本增加146,867,152,406元。

將採權益法認列之投資利益自金融保險收入項下重分類至營業收入項下單獨列示，此項調整於101年度之影響為採權益法認列之投資利益減少2,304,261,406元、採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額增加2,304,261,406元。

將財務收入項下之利息收入及租賃收入重分類至其他營業外收入，此項調整於101年度之影響為財務收入項下之利息收入減少921,061元、租賃收入減少9,636,900元，其他營業外收入項下之利息收入增加921,061元、租賃收入增加9,636,900元。

N. 其他綜合損益項目

依經金管會認可之國際會計準則第1號規定新增其他綜合損益項目表達，包括國外營運機構財務報表換算之兌換差額-327,865,497元、備供出售金融資

產未實現評價利益4,449,303,682元、確定福利計畫精算損失458,468,352元、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1,507,192,371元、與其他綜合損益組成部分相關之所得稅14,623,035元。

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
		147,698,591,999.00	銷售收入	4101				133,856,423,868.00
92,799,133.00	1,592.00	147,698,591,999.00	銷貨收入	410101	公克	102,890,690.00	1,301.00	133,856,423,868.00
		147,698,591,999.00	合 計					133,856,423,868.00

註：上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

股份有限公司
收入明細表
 102 年度

單位：新臺幣元

本年度預算案數			本年度決算數與預算案數比較增減					
數量	單價	金額	數量	%	單價	%	金額	%
		92,337,000,000.00					41,519,423,868.00	44.97
59,000,000.00	1,565.00	92,337,000,000.00	43,890,690	74.39	-264.00	-16.87	41,519,423,868.00	44.97
		92,337,000,000.00					41,519,423,868.00	

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			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	單 位	營 運 量 (千 元)	平 均 利 (費) 率	新 臺 幣 營 運 值
		203,962,200,889.53	金融保險收入	4103				184,200,059,496.65
		65,224,054,193.70	利息收入	410301				68,851,428,783.47
		55,980,304,363.70	銀行子公司					59,160,211,652.47
		211,715.00	貼現息			92,736.00		
		686,761,441.00	透支息			533,716,030.00		
		3,353,743,493.00	短放息			3,215,079,697.00		
		4,345,248.00	應收帳款融資息			6,161,095.00		
		24,013,947.00	擔保透支息			24,046,750.00		
2,183,030,079	1.87%	2,112,315,993.00	短擔放息			2,214,715,817	1.89%	2,008,692,594.00
			應收帳款擔保融資息					137,809.00
		9,727,249,044.00	中放息			9,857,308,036.00		
		7,331,736,946.00	中擔放息			7,404,096,500.00		
		4,329,340,041.00	長放息			4,301,747,296.00		
		13,214,808,884.00	長擔放息			14,520,059,517.00		
		321,028,715.00	參貸費			479,687,988.00		
		32,283.00	押租金息			32,650.00		
		334,853,449.00	存同息			732,245,425.00		
		1,067,490,803.00	拆同息			1,824,905,277.00		
		420,221,570.00	準備金息			431,257,352.00		
		3,682,590,898.00	存央息			3,771,319,582.00		
		967,916.00	買匯息			1,039,495.00		
		37,905,872.00	信用卡循環息			35,663,335.00		
		64,089,616.00	無追索權承購帳款息			66,089,509.00		
		46,221.00	進押息			611,099.00		
		75,038,662.00	出押息			62,772,083.00		
		7,517,387,409.00	備供出售金融資產			7,751,566,859.00		
		1,190,346,940.00	持有至到期日金融資產			1,495,146,925.00		
		23,506,523.00	無活絡市場之債務商品投資			26,245,055.00		
		19,854,327.00	附賣回有價證券投資			30,538,531.00		
		440,416,407.70	什項息			579,952,427.47		
		9,141,134,675.00	保險子公司					9,566,212,575.00
19,497,185	0.23%	44,539,567.00	銀行存款息			14,007,166	0.28%	38,656,722.00
9,943,464	3.76%	373,530,609.00	壽放息			9,977,545	3.64%	363,616,482.00
19,460,194	2.15%	419,230,464.00	備供出售金融資產			20,824,747	1.75%	364,638,152.00
172,591,383	3.54%	6,103,959,883.00	持有至到期日金融資產			210,228,179	2.91%	6,107,270,877.00
45,918,569	3.84%	1,761,357,688.00	無活絡市場之債務商品投資			35,905,812	6.30%	2,261,826,932.00
15,723,891	0.72%	113,082,875.00	附賣回有價證券投資			6,240,233	0.66%	40,983,633.00
30,760,300	0.86%	265,341,710.00	其他金融資產息			40,240,058	0.85%	342,226,038.00

股份有限公司
收入明細表
102 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 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	%
		172,518,011,000.00					11,682,048,496.65	6.77
		80,039,414,000.00					-11,187,985,216.53	-13.98
		71,661,262,000.00					-12,501,050,347.53	-17.44
		1,273,806,000.00					92,736.00	—
		7,023,108,000.00					-740,089,970.00	-58.10
		19,792,000.00					-3,808,028,303.00	-54.22
		1,785,546,000.00	244,715,817	12.42	-1.23%	-39.42	6,161,095.00	—
1,970,000,000	3.12%	15,282,560,000.00					4,254,750.00	21.50
		10,158,556,000.00					223,146,594.00	12.50
		6,115,695,000.00					137,809.00	—
		19,725,172,000.00					-5,425,251,964.00	-35.50
		665,000.00					-2,754,459,500.00	-27.11
		957,418,000.00					-1,813,947,704.00	-29.66
		1,519,545,000.00					-5,205,112,483.00	-26.39
		836,000,000.00					479,687,988.00	—
		3,835,340,000.00					-632,350.00	-95.09
		1,000,000.00					-225,172,575.00	-23.52
		50,000,000.00					305,360,277.00	20.10
		3,000,000.00					-404,742,648.00	-48.41
		200,000.00					-64,020,418.00	-1.67
		23,449,000.00					39,495.00	3.95
		1,634,525,000.00					-14,336,665.00	-28.67
		1,120,200,000.00					63,089,509.00	2,102.98
		46,434,000.00					411,099.00	205.55
		237,600,000.00					39,323,083.00	167.70
		11,651,000.00					6,117,041,859.00	374.24
		8,258,832,000.00					1,307,380,575.00	15.83
2,269,109	0.18%	4,039,000.00	11,738,057	517.30	0.10%	55.56	34,617,722.00	857.09
11,822,278	3.69%	436,246,000.00	-1,844,733	-15.60	-0.05%	-1.36	-72,629,518.00	-16.65
25,469,294	2.03%	518,165,000.00	-4,644,547	-18.24	-0.28%	-13.79	-153,526,848.00	-29.63
204,419,687	2.64%	5,387,792,000.00	5,808,492	2.84	0.27%	10.23	719,478,877.00	13.35
33,341,701	5.03%	1,678,518,000.00	2,564,111	7.69	1.27%	25.25	583,308,932.00	34.75
10,418,675	0.62%	64,596,000.00	-4,178,442	-40.11	0.04%	6.45	-23,612,367.00	-36.55
18,905,944	0.90%	169,476,000.00	21,334,114	112.84	-0.05%	-5.56	172,750,038.00	101.93

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			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	單 位	營 運 量 (千 元)	平均利 (費)率	新 臺 幣 營 運 值
		60,091,879.00	什項息					46,993,739.00
		102,615,155.00	證券子公司					125,004,556.00
1,880,231	4.47%	84,033,031.00	證券融資息			2,334,099	4.45%	103,834,658.00
913,693	1.35%	12,332,957.00	備供出售金融資產			1,149,844	1.40%	16,133,694.00
819,597	0.76%	6,248,210.00	附賣回有價證券投資			710,130	0.71%	5,036,203.00
		957.00	轉融通息					1.00
		74,694,695,387.00	保費收入	410302				68,884,017,365.00
		74,694,695,387.00	保費收入					68,884,017,365.00
			再保費收入					
		22,885,390.00	再保佣金收入	410303				19,941,058.00
		4,308,196,832.83	手續費收入	410305				5,137,303,391.48
		4,211,623,309.83	銀行子公司					5,051,057,076.48
		52,666,633.00	承購帳款手續費					50,486,345.00
		470,196,712.00	匯費收入					475,574,989.00
		292,489,453.00	匯費					300,843,634.00
		177,707,259.00	郵電費					174,731,355.00
		126,582,916.00	信託保管以外保管手續費					130,497,989.00
			共同行銷業務手續費					
			合作推廣業務手續費					620,792,398.00
		61,094,332.00	代理收付手續費					58,779,949.00
		4,052,616.00	代收稅款手續費					4,045,363.00
		95,552,186.00	進口結匯手續費					87,865,622.00
		9,388,054.00	承兌手續費					8,433,731.00
		71,490,529.00	出口結匯手續費					65,627,618.00
		3,899,994.00	信用狀通知費					2,975,093.00
		84,734,783.00	外匯手續費					120,826,252.00
		28,925,302.00	保險經紀手續費					33,611,437.00
		663,746,164.00	聯貸手續費					796,080,779.00
		181,065,428.55	授信手續費					187,405,404.85
		4,618,675.00	國內信用狀手續費					4,639,845.00
		3,162,357.00	簽證費					4,162,537.00
		20,900,760.00	承銷手續費					31,912,380.00
		335,661,268.00	保證手續費					388,070,506.00
		41,251,748.00	存款業務服務費					40,325,876.00
		9,511,690.00	轉帳卡手續費					13,849,264.00
		20,663,531.00	帳戶管理費					20,949,086.00
		96,335,455.60	電子商務手續費					113,032,158.10
		21,063,951.00	黃金業務手續費					19,704,266.00

股份有限公司
收入明細表
102 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 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	%
		119,320,000.00		—		—	46,993,739.00	—
							5,684,556.00	4.76
2,200,000	4.50%	99,000,000.00	134,099	6.10	-0.05%	-1.11	4,834,658.00	4.88
1,350,000	1.27%	17,100,000.00	-200,156	-14.83	0.13%	10.24	-966,306.00	-5.65
350,000	0.92%	3,220,000.00	360,130	102.89	-0.21%	-22.83	1,816,203.00	56.40
							1.00	—
		58,490,961,000.00					10,393,056,365.00	17.77
		58,487,370,000.00					10,396,647,365.00	17.78
		3,591,000.00					-3,591,000.00	-100.00
		20,599,000.00					-657,942.00	-3.19
		4,495,210,000.00					642,093,391.48	14.28
		4,239,099,000.00					811,958,076.48	19.15
		18,549,000.00					31,937,345.00	172.18
		466,279,000.00					9,295,989.00	1.99
		303,251,000.00					-2,407,366.00	-0.79
		163,028,000.00					11,703,355.00	7.18
		122,983,000.00					7,514,989.00	6.11
		23,000,000.00					-23,000,000.00	-100.00
		69,277,000.00					551,515,398.00	796.10
		77,264,000.00					-18,484,051.00	-23.92
		4,200,000.00					-154,637.00	-3.68
		99,696,000.00					-11,830,378.00	-11.87
		4,515,000.00					3,918,731.00	86.79
		80,326,000.00					-14,698,382.00	-18.30
		5,840,000.00					-2,864,907.00	-49.06
		86,239,000.00					34,587,252.00	40.11
		28,223,000.00					5,388,437.00	19.09
		758,166,000.00					37,914,779.00	5.00
		175,000,000.00					12,405,404.85	7.09
		6,177,000.00					-1,537,155.00	-24.89
		1,450,000.00					2,712,537.00	187.07
		12,000,000.00					19,912,380.00	165.94
		309,108,000.00					78,962,506.00	25.55
		32,983,000.00					7,342,876.00	22.26
		7,895,000.00					5,954,264.00	75.42
		22,476,000.00					-1,526,914.00	-6.79
		77,818,000.00					35,214,158.10	45.25
		22,452,000.00					-2,747,734.00	-12.24

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			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	單 位	營 運 量 (千 元)	平均利 (費)率	新 臺 幣 營 運 值
		116,921,405.00	借券手續費					48,525,391.00
		1,414.00	衍生性商品					1,801.00
		75,434,543.90	跨行手續費					77,345,249.80
		84,025,900.00	受託代辦金融資產手續費					67,851,367.00
		590,511,601.00	託辦手續費					476,659,038.00
		163,389,954.78	信用卡手續費					162,596,489.73
		481,438,177.00	信託手續費					617,873,380.00
		157,114,051.00	信託保管手續費					173,258,984.00
		129,625,736.00	代理勞基手續費					130,574,378.00
		6,595,442.00	什項手續費					16,722,110.00
		96,573,523.00	保險子公司					86,246,315.00
		96,573,523.00	壽險手續費					86,246,315.00
			投信子公司					
			投信手續費					
		308,761,218.00	證券經紀及承銷收入	410307				303,389,183.00
		26,537,099.00	攤回再保賠款與給付	410321				23,946,675.00
		1,632,267,633.00	分離帳戶保險商品收益	410322				2,801,032,284.00
		261,560.00	收回未滿期保費準備	410325				
			收回賠款準備	410327				12,088,820.00
		439,413,977.00	收回保費不足準備	410330				263,260,616.00
		73,760,142.00	收回外匯價格變動準備	410333				
		13,336,945.00	出售證券利益	410341				63,511,186.00
		53,928,780,797.00	透過損益按公允價值衡量 之金融資產利益	410342				31,319,903,338.00
		2,934,319,176.00	備供出售金融資產之 已實現利益	410344				2,378,195,643.00
			持有至到期日金融資產 之已實現利益	410345				252,368.00
		238,290,481.00	以成本衡量之 金融資產利益	410346				227,836,199.70
		116,640,058.00	無活絡市場之債務 商品投資利益	410348				21,004,573.00
			外幣兌換利益	410353				3,892,948,013.00
		203,962,200,889.53	合 計					184,200,059,496.65

註：上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

股份有限公司
收入明細表
102 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 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	%
		24,375,000.00					24,150,391.00	99.08
		2,500,000.00					-2,498,199.00	-99.93
		73,411,000.00					3,934,249.80	5.36
		49,435,000.00					18,416,367.00	37.25
		529,600,000.00					-52,940,962.00	-10.00
		189,354,000.00					-26,757,510.27	-14.13
		545,893,000.00					71,980,380.00	13.19
		166,500,000.00					6,758,984.00	4.06
		127,631,000.00					2,943,378.00	2.31
		18,484,000.00					-1,761,890.00	-9.53
		83,111,000.00					3,135,315.00	3.77
		83,111,000.00					3,135,315.00	3.77
		173,000,000.00					-173,000,000.00	-100.00
		173,000,000.00					-173,000,000.00	-100.00
		444,000,000.00					-140,610,817.00	-31.67
		17,700,000.00					6,246,675.00	35.29
		7,594,385,000.00					-4,793,352,716.00	-63.12
		17,222,000.00					-17,222,000.00	-100.00
							12,088,820.00	—
		428,520,000.00					-165,259,384.00	-38.57
		89,000,000.00					-25,488,814.00	-28.64
		14,590,513,000.00					16,729,390,338.00	114.66
		2,993,733,000.00					-615,537,357.00	-20.56
		60,929,000.00					-60,676,632.00	-99.59
		263,925,000.00					-36,088,800.30	-13.67
		382,599,000.00					-361,594,427.00	-94.51
		2,589,301,000.00					1,303,647,013.00	50.35
		172,518,011,000.00					11,682,048,496.65	6.77

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 102 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算案數	本年度決算數與預算案數比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
19,108,570,233.00	其他營業收入	4198	16,291,178,366.32	16,127,040,000.00	164,138,366.32	1.02
116,262,205.00	投資性不動產收入	419801	162,097,108.00	182,102,000.00	-20,004,892.00	-10.99
18,525,117,733.00	政府補助收入	419804	15,696,251,062.00	15,624,561,000.00	71,690,062.00	0.46
18,311,475,733.00	待國庫撥補收入		15,482,609,062.00	15,410,919,000.00	71,690,062.00	0.47
213,642,000.00	補助事務費收入		213,642,000.00	213,642,000.00	0.00	0.00
29,092,070.00	處分投資性不動產利益	419821				
438,098,225.00	什項營業收入	419898	432,830,196.32	320,377,000.00	112,453,196.32	35.10
19,108,570,233.00	合 計		16,291,178,366.32	16,127,040,000.00	164,138,366.32	1.02

註：上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

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 102 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目		本年度決算數	本年度預算案數	本年度決算數與預算案數比較增減	
	名稱	編號			金額	%
1,045,198,634.08	其他營業外收入	4998	1,282,190,513.22	296,284,000.00	985,906,513.22	332.76
2,811,829.00	賠償收入	499802	28,269,534.00		28,269,534.00	—
921,061.00	利息收入	499804	1,328,860.00	4,000,000.00	-2,671,140.00	-66.78
9,639,900.00	租賃收入	499806	7,136,885.00	9,522,000.00	-2,385,115.00	-25.05
753,564,466.00	處分不動產、廠房及設備利益	499826	466,674,127.00	53,606,000.00	413,068,127.00	770.56
278,261,378.08	什項收入	499898	778,781,107.22	229,156,000.00	549,625,107.22	239.85
1,045,198,634.08	合計		1,282,190,513.22	296,284,000.00	985,906,513.22	332.76

註：上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

股份有限公司
 成本明細表
 102 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
91,693,000,000.00		91,693,000,000.00	41,732,787,771.00	45.51		41,732,787,771.00
91,693,000,000.00		91,693,000,000.00	41,732,787,771.00	45.51		41,732,787,771.00
91,693,000,000.00		91,693,000,000.00	41,732,787,771.00	45.51		41,732,787,771.00
91,693,000,000.00		91,693,000,000.00	41,732,787,771.00	45.51		41,732,787,771.00

臺灣金融控股
合併金融保險
中華民國

上年度決算數	項 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
189,566,783,686.90	金融保險成本	5103	165,550,519,541.12	2,671,878.00	165,547,847,663.12
32,108,717,467.52	利息費用	510301	33,473,884,766.57		33,473,884,766.57
32,108,717,467.52	租金與利息	5103014	33,473,884,766.57		33,473,884,766.57
32,108,717,467.52	利息	51030146	33,473,884,766.57		33,473,884,766.57
78,104,528.00	保險費用	510302	72,539,748.00		72,539,748.00
78,104,528.00	服務費用	5103022	72,539,748.00		72,539,748.00
78,104,528.00	保險費	51030226	72,539,748.00		72,539,748.00
315,039,643.00	承保費用	510303	313,271,263.00		313,271,263.00
315,039,643.00	服務費用	5103032	313,271,263.00		313,271,263.00
315,039,643.00	棧儲、包裝、代理及加工	51030327	313,271,263.00		313,271,263.00
847,076,359.00	佣金費用	510304	1,057,677,976.00		1,057,677,976.00
847,076,359.00	服務費用	5103042	1,057,677,976.00		1,057,677,976.00
847,076,359.00	棧儲、包裝、代理及加工	51030427	1,057,677,976.00		1,057,677,976.00
607,925,769.21	手續費用	510305	637,621,912.28		637,621,912.28
607,925,769.21	服務費用	5103052	637,621,912.28		637,621,912.28
607,925,769.21	棧儲、包裝、代理及加工	51030527	637,621,912.28		637,621,912.28
155,724,726.00	證券經紀及承銷費用	510307	147,346,576.00	2,671,878.00	144,674,698.00
146,202,181.00	服務費用	5103072	142,894,672.00		142,894,672.00
2,045,413.00	水電費	51030721	2,043,987.00		2,043,987.00
18,985,402.00	郵電費	51030722	19,899,129.00		19,899,129.00
396,472.00	旅運費	51030723	400,354.00		400,354.00
933,566.00	印刷裝訂與廣告費	51030724	807,051.00		807,051.00
1,343,141.00	修理保養與保固費	51030725	1,585,864.00		1,585,864.00
	保險費	51030726	658.00		658.00
122,024,904.00	棧儲、包裝、代理及加工	51030727	116,633,488.00		116,633,488.00
473,283.00	專業服務費	51030728	1,524,141.00		1,524,141.00
5,589,782.00	材料及用品費	5103073	1,249,246.00		1,249,246.00
559,569.00	使用材料費	51030731	157,516.00		157,516.00
5,030,213.00	用品消耗	51030732	1,091,730.00		1,091,730.00
50,015.00	租金與利息	5103074	58,380.00		58,380.00
50,015.00	什項設備租金	51030745	58,380.00		58,380.00
3,300,759.00	折舊及攤銷	5103075	2,671,683.00	2,671,683.00	
1,998,614.00	機械及設備折舊	51030753	1,464,185.00	1,464,185.00	
345,665.00	交通及運輸設備折舊	51030754	345,058.00	345,058.00	

股份有限公司
成本明細表
 102年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
153,090,288,000.00		153,090,288,000.00	12,460,231,541.12	8.14	2,671,878.00	12,457,559,663.12
52,861,634,000.00		52,861,634,000.00	-19,387,749,233.43	-36.68		-19,387,749,233.43
52,861,634,000.00		52,861,634,000.00	-19,387,749,233.43	-36.68		-19,387,749,233.43
52,861,634,000.00		52,861,634,000.00	-19,387,749,233.43	-36.68		-19,387,749,233.43
71,947,000.00		71,947,000.00	592,748.00	0.82		592,748.00
71,947,000.00		71,947,000.00	592,748.00	0.82		592,748.00
71,947,000.00		71,947,000.00	592,748.00	0.82		592,748.00
307,920,000.00		307,920,000.00	5,351,263.00	1.74		5,351,263.00
307,920,000.00		307,920,000.00	5,351,263.00	1.74		5,351,263.00
307,920,000.00		307,920,000.00	5,351,263.00	1.74		5,351,263.00
808,185,000.00		808,185,000.00	249,492,976.00	30.87		249,492,976.00
808,185,000.00		808,185,000.00	249,492,976.00	30.87		249,492,976.00
808,185,000.00		808,185,000.00	249,492,976.00	30.87		249,492,976.00
733,941,000.00		733,941,000.00	-96,319,087.72	-13.12		-96,319,087.72
733,941,000.00		733,941,000.00	-96,319,087.72	-13.12		-96,319,087.72
733,941,000.00		733,941,000.00	-96,319,087.72	-13.12		-96,319,087.72
186,981,000.00		186,981,000.00	-39,634,424.00	-21.20	2,671,878.00	-42,306,302.00
181,955,000.00		181,955,000.00	-39,060,328.00	-21.47		-39,060,328.00
1,939,000.00		1,939,000.00	104,987.00	5.41		104,987.00
21,169,000.00		21,169,000.00	-1,269,871.00	-6.00		-1,269,871.00
541,000.00		541,000.00	-140,646.00	-26.00		-140,646.00
1,493,000.00		1,493,000.00	-685,949.00	-45.94		-685,949.00
825,000.00		825,000.00	760,864.00	92.23		760,864.00
4,000.00		4,000.00	-3,342.00	-83.55		-3,342.00
155,591,000.00		155,591,000.00	-38,957,512.00	-25.04		-38,957,512.00
393,000.00		393,000.00	1,131,141.00	287.82		1,131,141.00
3,570,000.00		3,570,000.00	-2,320,754.00	-65.01		-2,320,754.00
231,000.00		231,000.00	-73,484.00	-31.81		-73,484.00
3,339,000.00		3,339,000.00	-2,247,270.00	-67.30		-2,247,270.00
			58,380.00	—		58,380.00
			58,380.00	—		58,380.00
			2,671,683.00	—	2,671,683.00	
			1,464,185.00	—	1,464,185.00	
			345,058.00	—	345,058.00	

臺灣金融控股
合併金融保險
中華民國

上 年 度 決 算 數	項 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
664,125.00	什 項 設 備 折 舊	51030755	630,420.00	630,420.00	
153,240.00	租賃資產及租賃權益改良折舊	51030756	186,588.00	186,588.00	
139,115.00	攤 銷	51030758	45,432.00	45,432.00	
14,890.00	稅 捐 與 規 費	5103076	16,595.00	195.00	16,400.00
14,890.00	規 費	51030767	16,595.00	195.00	16,400.00
180,440.00	會 費、捐 助 與 分 攤	5103077	249,956.00		249,956.00
9,600.00	會 費	51030771			
170,840.00	分 攤	51030773	249,956.00		249,956.00
386,659.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103078	206,044.00		206,044.00
386,659.00	各 項 損 失	51030781	206,044.00		206,044.00
4,038,660.00	證 券 自 營 費 用	510308	4,407,994.00		4,407,994.00
3,977,152.00	服 務 費 用	5103082	4,364,293.00		4,364,293.00
5,129.00	水 電 費	51030821	5,136.00		5,136.00
1,936,890.00	郵 電 費	51030822	1,507,602.00		1,507,602.00
13,795.00	旅 運 費	51030823	10,570.00		10,570.00
13,423.00	印 刷 裝 訂 與 廣 告 費	51030824	21,015.00		21,015.00
	修 理 保 養 與 保 固 費	51030825	37,913.00		37,913.00
	保 險 費	51030826	94,500.00		94,500.00
1,958,695.00	棧 儲、包 裝、代 理 及 加 工 費	51030827	2,391,137.00		2,391,137.00
49,220.00	專 業 服 務 費	51030828	296,420.00		296,420.00
61,508.00	材 料 及 用 品 費	5103083	43,701.00		43,701.00
5,449.00	使 用 材 料 費	51030831	996.00		996.00
56,059.00	用 品 消 耗	51030832	42,705.00		42,705.00
3,110,832,285.17	各 項 提 存	510311	2,645,929,172.27		2,645,929,172.27
3,110,832,285.17	損 失 與 賠 償 給 付	5103118	2,645,929,172.27		2,645,929,172.27
3,110,832,285.17	提 存	51031183	2,645,929,172.27		2,645,929,172.27
38,860,899.00	現 金 運 送 費	510312	52,129,882.00		52,129,882.00
38,860,899.00	服 務 費 用	5103122	52,129,882.00		52,129,882.00
38,860,899.00	旅 運 費	51031223	52,129,882.00		52,129,882.00
56,697,437.00	安 定 基 金 費 用	510313	48,018,555.00		48,018,555.00
56,697,437.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103138	48,018,555.00		48,018,555.00
56,697,437.00	提 存	51031383	48,018,555.00		48,018,555.00
41,128,806,117.00	保 險 賠 款 與 給 付	510321	58,403,370,628.00		58,403,370,628.00
41,128,806,117.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103218	58,403,370,628.00		58,403,370,628.00
41,128,806,117.00	賠 償 給 付	51032182	58,403,370,628.00		58,403,370,628.00
1,632,267,633.00	分 離 帳 戶 保 險 商 品 費 用	510322	2,801,032,284.00		2,801,032,284.00
1,632,267,633.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103228	2,801,032,284.00		2,801,032,284.00
1,282,330,063.00	賠 償 給 付	51032282	1,968,508,020.00		1,968,508,020.00
349,937,570.00	提 存	51032283	832,524,264.00		832,524,264.00

股份有限公司
成本明細表
 102年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
			630,420.00	—	630,420.00	
			186,588.00	—	186,588.00	
			45,432.00	—	45,432.00	
29,000.00		29,000.00	-12,405.00	-42.78	195.00	-12,600.00
29,000.00		29,000.00	-12,405.00	-42.78	195.00	-12,600.00
165,000.00		165,000.00	84,956.00	51.49		84,956.00
165,000.00		165,000.00	84,956.00	51.49		84,956.00
1,262,000.00		1,262,000.00	-1,055,956.00	-83.67		-1,055,956.00
1,262,000.00		1,262,000.00	-1,055,956.00	-83.67		-1,055,956.00
10,341,000.00		10,341,000.00	-5,933,006.00	-57.37		-5,933,006.00
10,267,000.00		10,267,000.00	-5,902,707.00	-57.49		-5,902,707.00
39,000.00		39,000.00	-33,864.00	-86.83		-33,864.00
2,254,000.00		2,254,000.00	-746,398.00	-33.11		-746,398.00
30,000.00		30,000.00	-19,430.00	-64.77		-19,430.00
40,000.00		40,000.00	-18,985.00	-47.46		-18,985.00
			37,913.00	—		37,913.00
			94,500.00	—		94,500.00
7,804,000.00		7,804,000.00	-5,412,863.00	-69.36		-5,412,863.00
100,000.00		100,000.00	196,420.00	196.42		196,420.00
74,000.00		74,000.00	-30,299.00	-40.94		-30,299.00
			996.00	—		996.00
74,000.00		74,000.00	-31,295.00	-42.29		-31,295.00
1,489,574,000.00		1,489,574,000.00	1,156,355,172.27	77.63		1,156,355,172.27
1,489,574,000.00		1,489,574,000.00	1,156,355,172.27	77.63		1,156,355,172.27
1,489,574,000.00		1,489,574,000.00	1,156,355,172.27	77.63		1,156,355,172.27
32,000,000.00		32,000,000.00	20,129,882.00	62.91		20,129,882.00
32,000,000.00		32,000,000.00	20,129,882.00	62.91		20,129,882.00
32,000,000.00		32,000,000.00	20,129,882.00	62.91		20,129,882.00
37,036,000.00		37,036,000.00	10,982,555.00	29.65		10,982,555.00
37,036,000.00		37,036,000.00	10,982,555.00	29.65		10,982,555.00
37,036,000.00		37,036,000.00	10,982,555.00	29.65		10,982,555.00
59,588,479,000.00		59,588,479,000.00	-1,185,108,372.00	-1.99		-1,185,108,372.00
59,588,479,000.00		59,588,479,000.00	-1,185,108,372.00	-1.99		-1,185,108,372.00
59,588,479,000.00		59,588,479,000.00	-1,185,108,372.00	-1.99		-1,185,108,372.00
7,594,385,000.00		7,594,385,000.00	-4,793,352,716.00	-63.12		-4,793,352,716.00
7,594,385,000.00		7,594,385,000.00	-4,793,352,716.00	-63.12		-4,793,352,716.00
5,316,070,000.00		5,316,070,000.00	-3,347,561,980.00	-62.97		-3,347,561,980.00
2,278,315,000.00		2,278,315,000.00	-1,445,790,736.00	-63.46		-1,445,790,736.00

臺灣金融控股
合併金融保險
中華民國

上年度決算數	項 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
68,110,031,171.00	提 存 責 任 準 備	510324	46,459,671,699.00		46,459,671,699.00
68,110,031,171.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103248	46,459,671,699.00		46,459,671,699.00
68,110,031,171.00	提 存	51032483	46,459,671,699.00		46,459,671,699.00
	提 存 未 滿 期 保 費 準 備	510325	64,010,285.00		64,010,285.00
	損 失 與 賠 償 給 付	5103258	64,010,285.00		64,010,285.00
	提 存	51032583	64,010,285.00		64,010,285.00
16,787,057.00	提 存 特 別 準 備	510326	26,680,674.00		26,680,674.00
16,787,057.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103268	26,680,674.00		26,680,674.00
16,787,057.00	提 存	51032683	26,680,674.00		26,680,674.00
21,209,569.00	提 存 賠 款 準 備	510327			
21,209,569.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103278			
21,209,569.00	提 存	51032783			
	提 存 外 匯 價 格 變 動 準 備	510333	343,010,094.00		343,010,094.00
	損 失 與 賠 償 給 付	5103338	343,010,094.00		343,010,094.00
	提 存	51033383	343,010,094.00		343,010,094.00
39,321,266,011.00	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債 損 失	510343	18,794,579,757.00		18,794,579,757.00
39,321,266,011.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103438	18,794,579,757.00		18,794,579,757.00
39,321,266,011.00	各 項 損 失	51034381	18,794,579,757.00		18,794,579,757.00
12,079,917.00	持 有 至 到 期 日 金 融 資 產 之 已 實 現 損 失	510345			
12,079,917.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103458			
12,079,917.00	各 項 損 失	51034581			
118,747,089.00	避 險 工 具 之 損 失 — 公 允 價 值 避 險	510349	136,421,990.00		136,421,990.00
118,747,089.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103498	136,421,990.00		136,421,990.00
118,747,089.00	各 項 損 失	51034981	136,421,990.00		136,421,990.00
58,299,083.00	歸 因 於 所 規 避 風 險 之 被 避 險 項 目 之 損 失 — 公 允 價 值 避 險	510350	68,914,285.00		68,914,285.00
58,299,083.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103508	68,914,285.00		68,914,285.00
58,299,083.00	各 項 損 失	51035081	68,914,285.00		68,914,285.00
1,811,983,288.00	外 幣 兌 換 損 失	510353			
1,811,983,288.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103538			
1,811,983,288.00	各 項 損 失	51035381			
12,288,978.00	資 產 減 損 損 失	510354			
12,288,978.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103548			
12,288,978.00	各 項 損 失	51035481			
189,566,783,686.90	合 計		165,550,519,541.12	2,671,878.00	165,547,847,663.12

註：上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

股份有限公司
成本明細表
 102年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
28,978,668,000.00		28,978,668,000.00	17,481,003,699.00	60.32		17,481,003,699.00
28,978,668,000.00		28,978,668,000.00	17,481,003,699.00	60.32		17,481,003,699.00
28,978,668,000.00		28,978,668,000.00	17,481,003,699.00	60.32		17,481,003,699.00
			64,010,285.00	—		64,010,285.00
			64,010,285.00	—		64,010,285.00
			64,010,285.00	—		64,010,285.00
			26,680,674.00	—		26,680,674.00
			26,680,674.00	—		26,680,674.00
			26,680,674.00	—		26,680,674.00
25,407,000.00		25,407,000.00	-25,407,000.00	-100.00		-25,407,000.00
25,407,000.00		25,407,000.00	-25,407,000.00	-100.00		-25,407,000.00
25,407,000.00		25,407,000.00	-25,407,000.00	-100.00		-25,407,000.00
71,906,000.00		71,906,000.00	271,104,094.00	377.03		271,104,094.00
71,906,000.00		71,906,000.00	271,104,094.00	377.03		271,104,094.00
71,906,000.00		71,906,000.00	271,104,094.00	377.03		271,104,094.00
185,896,000.00		185,896,000.00	18,608,683,757.00	10,010.27		18,608,683,757.00
185,896,000.00		185,896,000.00	18,608,683,757.00	10,010.27		18,608,683,757.00
185,896,000.00		185,896,000.00	18,608,683,757.00	10,010.27		18,608,683,757.00
105,988,000.00		105,988,000.00	30,433,990.00	28.71		30,433,990.00
105,988,000.00		105,988,000.00	30,433,990.00	28.71		30,433,990.00
105,988,000.00		105,988,000.00	30,433,990.00	28.71		30,433,990.00
			68,914,285.00	—		68,914,285.00
			68,914,285.00	—		68,914,285.00
			68,914,285.00	—		68,914,285.00
153,090,288,000.00		153,090,288,000.00	12,460,231,541.12	8.14	2,671,878.00	12,457,559,663.12

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
354,483,340.00	其他營業成本	5198	386,341,912.60	353,770,985.60	32,570,927.00
50,836,243.00	投資性不動產費用	519801	66,699,447.00	63,724,162.00	2,975,285.00
2,700,594.00	服務費用	5198012	3,068,127.00	92,842.00	2,975,285.00
	水電費	51980121			
2,066,423.00	修理保養與保固費	51980125	2,267,188.00		2,267,188.00
60,671.00	保險費	51980126	92,842.00	92,842.00	
94,500.00	棧儲、包裝、代理及加工費	51980127	139,232.00		139,232.00
479,000.00	專業服務費	51980128	568,865.00		568,865.00
415,845.00	租金與利息	5198014	186,642.00	186,642.00	
400,800.00	房租	51980142	167,000.00	167,000.00	
15,045.00	利息	51980146	19,642.00	19,642.00	
34,034,434.00	折舊及攤銷	5198015	48,410,639.00	48,410,639.00	
34,034,434.00	其他折舊性資產折舊	51980157	48,410,639.00	48,410,639.00	
10,148,428.00	稅捐與規費	5198016	12,619,693.00	12,619,693.00	
5,387,004.00	土地稅	51980162	5,648,499.00	5,648,499.00	
4,761,424.00	房屋稅	51980164	6,971,194.00	6,971,194.00	
	消費與行為稅	51980165			
3,536,942.00	會費、捐助與分攤	5198017	2,414,346.00	2,414,346.00	
3,536,942.00	分攤	51980173	2,414,346.00	2,414,346.00	
303,647,097.00	什項營業成本	519898	319,642,465.60	290,046,823.60	29,595,642.00
9,132,346.00	服務費用	5198982	18,127,180.00	9,471,662.00	8,655,518.00
49,033.00	水電費	51989821	20,729.00		20,729.00
398.00	郵電費	51989822	8.00		8.00
16,959.00	旅運費	51989823	25,542.00		25,542.00
	印刷裝訂與廣告費	51989824			
2,969,231.00	修理保養與保固費	51989825	2,432,004.00		2,432,004.00
192,554.00	保險費	51989826	203,865.00		203,865.00
3,762,323.00	棧儲、包裝、代理及加工費	51989827	12,968,192.00	9,471,662.00	3,496,530.00
2,141,848.00	專業服務費	51989828	2,476,840.00		2,476,840.00
6,967.00	材料及用品費	5198983	3,652.00		3,652.00

股份有限公司
成本明細表
102 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
345,964,000.00	322,121,000.00	23,843,000.00	40,377,912.60	11.67	31,649,985.60	8,727,927.00
50,598,000.00	48,915,000.00	1,683,000.00	16,101,447.00	31.82	14,809,162.00	1,292,285.00
2,390,000.00	822,000.00	1,568,000.00	678,127.00	28.37	-729,158.00	1,407,285.00
1,568,000.00		1,568,000.00	699,188.00	44.59		699,188.00
822,000.00	822,000.00		-729,158.00	-88.71	-729,158.00	
			139,232.00	—		139,232.00
			568,865.00	—		568,865.00
			186,642.00	—	186,642.00	
			167,000.00	—	167,000.00	
			19,642.00	—	19,642.00	
20,620,000.00	20,620,000.00		27,790,639.00	134.78	27,790,639.00	
20,620,000.00	20,620,000.00		27,790,639.00	134.78	27,790,639.00	
25,963,000.00	25,848,000.00	115,000.00	-13,343,307.00	-51.39	-13,228,307.00	-115,000.00
11,834,000.00	11,834,000.00		-6,185,501.00	-52.27	-6,185,501.00	
14,014,000.00	14,014,000.00		-7,042,806.00	-50.26	-7,042,806.00	
115,000.00		115,000.00	-115,000.00	-100.00		-115,000.00
1,625,000.00	1,625,000.00		789,346.00	48.58	789,346.00	
1,625,000.00	1,625,000.00		789,346.00	48.58	789,346.00	
295,366,000.00	273,206,000.00	22,160,000.00	24,276,465.60	8.22	16,840,823.60	7,435,642.00
11,474,000.00	6,000.00	11,468,000.00	6,653,180.00	57.98	9,465,662.00	-2,812,482.00
90,000.00		90,000.00	-69,271.00	-76.97		-69,271.00
36,000.00		36,000.00	-35,992.00	-99.98		-35,992.00
40,000.00		40,000.00	-14,458.00	-36.15		-14,458.00
52,000.00		52,000.00	-52,000.00	-100.00		-52,000.00
3,000,000.00		3,000,000.00	-567,996.00	-18.93		-567,996.00
416,000.00	6,000.00	410,000.00	-212,135.00	-50.99	-6,000.00	-206,135.00
3,840,000.00		3,840,000.00	9,128,192.00	237.71	9,471,662.00	-343,470.00
4,000,000.00		4,000,000.00	-1,523,160.00	-38.08		-1,523,160.00
82,000.00		82,000.00	-78,348.00	-95.55		-78,348.00

**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
6,967.00	用品消耗	51989832	3,652.00		3,652.00
140,424.00	租金與利息	5198984	207,201.00	207,201.00	
140,424.00	地租及水租	51989841	207,201.00	207,201.00	
35,053,473.00	折舊及攤銷	5198985	34,148,081.60	34,148,081.60	
35,053,473.00	房屋折舊	51989852	34,148,081.60	34,148,081.60	
259,311,923.00	稅捐與規費	5198986	267,145,575.00	246,219,879.00	20,925,696.00
238,977,228.00	土地稅	51989862	245,990,259.00	245,990,259.00	
182,630.00	房屋稅	51989864	229,620.00	229,620.00	
20,151,781.00	消費與行為稅	51989865	20,924,606.00		20,924,606.00
284.00	規費	51989867	1,090.00		1,090.00
1,964.00	其他	5198989	10,776.00		10,776.00
1,964.00	其他費用	51989891	10,776.00		10,776.00
354,483,340.00	合計		386,341,912.60	353,770,985.60	32,570,927.00

註：上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

股份有限公司
 成本明細表
 102 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
82,000.00		82,000.00	-78,348.00	-95.55		-78,348.00
600,000.00	600,000.00		-392,799.00	-65.47	-392,799.00	
600,000.00	600,000.00		-392,799.00	-65.47	-392,799.00	
1,100,000.00	1,100,000.00		33,048,081.60	3,004.37	33,048,081.60	
1,100,000.00	1,100,000.00		33,048,081.60	3,004.37	33,048,081.60	
281,610,000.00	271,500,000.00	10,110,000.00	-14,464,425.00	-5.14	-25,280,121.00	10,815,696.00
271,000,000.00	271,000,000.00		-25,009,741.00	-9.23	-25,009,741.00	
500,000.00	500,000.00		-270,380.00	-54.08	-270,380.00	
10,010,000.00		10,010,000.00	10,914,606.00	109.04		10,914,606.00
100,000.00		100,000.00	-98,910.00	-98.91		-98,910.00
500,000.00		500,000.00	-489,224.00	-97.84		-489,224.00
500,000.00		500,000.00	-489,224.00	-97.84		-489,224.00
345,964,000.00	322,121,000.00	23,843,000.00	40,377,912.60	11.67	31,649,985.60	8,727,927.00

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
17,321,379,390.93	業務費用	520201	17,680,287,741.02	12,614,497,446.59	5,065,790,294.43
11,108,153,864.00	用人費用	5202011	11,199,275,506.00	9,805,627,394.00	1,393,648,112.00
6,379,625,811.00	正式員額薪資	52020111	6,452,455,341.00	6,452,455,341.00	
30,577,514.00	臨時人員薪資	52020112	27,699,072.00	27,699,072.00	
771,349,161.00	超時工作報酬	52020113	773,813,528.00	773,813,528.00	
170,953,995.00	津貼	52020114	231,526,173.00	231,526,173.00	
2,377,454,923.00	獎金	52020115	2,277,852,463.00	1,050,570,064.00	1,227,282,399.00
787,235,782.00	退休及卹償金	52020116	769,668,907.00	769,668,907.00	
	資遣費	52020117	2,050,587.00	2,050,587.00	
590,746,395.00	福利費	52020118	664,112,405.00	497,746,692.00	166,365,713.00
210,283.00	提繳費	52020119	97,030.00	97,030.00	
2,399,132,829.35	服務費用	5202012	2,497,489,742.23	538,839,326.00	1,958,650,416.23
221,096,806.00	水電費	52020121	227,231,595.00		227,231,595.00
224,935,071.00	郵電費	52020122	232,193,804.00		232,193,804.00
46,852,597.00	旅運費	52020123	48,838,510.00	14,871,099.00	33,967,411.00
268,034,089.35	印刷裝訂與廣告費	52020124	307,903,149.23		307,903,149.23
417,016,966.00	修理保養與保固費	52020125	390,891,633.00	390,891,633.00	
785,012,686.00	保險費	52020126	811,226,647.00	6,573,097.00	804,653,550.00
123,991,933.00	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	126,503,497.00	126,503,497.00	
263,403,904.00	專業服務費	52020128	302,421,233.00		302,421,233.00
48,788,777.00	公共關係費	52020129	50,279,674.00		50,279,674.00
162,618,815.75	材料及用品費	5202013	162,444,630.20	64,200,767.00	98,243,863.20
33,598,904.00	使用材料費	52020131	31,643,161.00	12,695,611.00	18,947,550.00
129,019,911.75	用品消耗	52020132	130,801,469.20	51,505,156.00	79,296,313.20
628,711,609.00	租金與利息	5202014	645,591,873.00	537,985,198.00	107,606,675.00
4,755,226.00	地租及水租	52020141	4,744,273.00	4,744,273.00	

股份有限公司

費用明細表

102 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
19,245,474,000.00	13,703,751,000.00	5,541,723,000.00	-1,565,186,258.98	-8.13	-1,089,253,553.41	-475,932,705.57
11,874,222,000.00	10,283,091,000.00	1,591,131,000.00	-674,946,494.00	-5.68	-477,463,606.00	-197,482,888.00
6,737,911,000.00	6,737,911,000.00		-285,455,659.00	-4.24	-285,455,659.00	
34,233,000.00	34,233,000.00		-6,533,928.00	-19.09	-6,533,928.00	
810,502,000.00	810,502,000.00		-36,688,472.00	-4.53	-36,688,472.00	
245,227,000.00	245,227,000.00		-13,700,827.00	-5.59	-13,700,827.00	
2,553,768,000.00	1,127,261,000.00	1,426,507,000.00	-275,915,537.00	-10.80	-76,690,936.00	-199,224,601.00
784,559,000.00	784,559,000.00		-14,890,093.00	-1.90	-14,890,093.00	
			2,050,587.00	—	2,050,587.00	
707,858,000.00	543,234,000.00	164,624,000.00	-43,745,595.00	-6.18	-45,487,308.00	1,741,713.00
164,000.00	164,000.00		-66,970.00	-40.84	-66,970.00	
2,928,969,000.00	693,573,000.00	2,235,396,000.00	-431,479,257.77	-14.73	-154,733,674.00	-276,745,583.77
265,649,000.00		265,649,000.00	-38,417,405.00	-14.46		-38,417,405.00
312,285,000.00		312,285,000.00	-80,091,196.00	-25.65		-80,091,196.00
81,284,000.00	25,942,000.00	55,342,000.00	-32,445,490.00	-39.92	-11,070,901.00	-21,374,589.00
408,440,000.00		408,440,000.00	-100,536,850.77	-24.61		-100,536,850.77
488,542,000.00	488,542,000.00		-97,650,367.00	-19.99	-97,650,367.00	
803,066,000.00	11,470,000.00	791,596,000.00	8,160,647.00	1.02	-4,896,903.00	13,057,550.00
167,619,000.00	167,619,000.00		-41,115,503.00	-24.53	-41,115,503.00	
342,886,000.00		342,886,000.00	-40,464,767.00	-11.80		-40,464,767.00
59,198,000.00		59,198,000.00	-8,918,326.00	-15.07		-8,918,326.00
244,160,000.00	100,387,000.00	143,773,000.00	-81,715,369.80	-33.47	-36,186,233.00	-45,529,136.80
59,178,000.00	24,137,000.00	35,041,000.00	-27,534,839.00	-46.53	-11,441,389.00	-16,093,450.00
184,982,000.00	76,250,000.00	108,732,000.00	-54,180,530.80	-29.29	-24,744,844.00	-29,435,686.80
731,959,000.00	602,380,000.00	129,579,000.00	-86,367,127.00	-11.80	-64,394,802.00	-21,972,325.00
5,569,000.00	5,569,000.00		-824,727.00	-14.81	-824,727.00	

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
435,522,380.00	房租	52020142	469,552,571.00	468,900,353.00	652,218.00
121,694,847.00	機器租金	52020143	106,954,457.00		106,954,457.00
13,038,795.00	交通及運輸設備租金	52020144	13,010,357.00	13,010,357.00	
53,697,091.00	什項設備租金	52020145	51,326,354.00	51,326,354.00	
3,270.00	利息	52020146	3,861.00	3,861.00	
1,262,503,267.83	折舊及攤銷	5202015	1,294,081,591.59	1,294,081,591.59	
361,752.00	土地改良物折舊	52020151	361,752.00	361,752.00	
288,008,234.00	房屋折舊	52020152	290,640,224.69	290,640,224.69	
486,643,849.94	機械及設備折舊	52020153	467,476,475.00	467,476,475.00	
55,217,160.00	交通及運輸設備折舊	52020154	47,657,693.00	47,657,693.00	
36,597,099.00	什項設備折舊	52020155	33,478,103.00	33,478,103.00	
42,879,848.00	租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156	39,670,056.00	39,670,056.00	
352,795,324.89	攤銷	52020158	414,797,287.90	414,797,287.90	
1,649,368,539.00	稅捐與規費	5202016	1,769,769,064.00	361,287,661.00	1,408,481,403.00
275,450,747.00	土地稅	52020162	297,923,308.00	297,923,308.00	
56,829,770.00	房屋稅	52020164	56,438,344.00	56,438,344.00	
1,273,304,908.00	消費與行為稅	52020165	1,363,455,229.00	3,053,781.00	1,360,401,448.00
23,459.00	特別稅課	52020166	1,739,530.00	1,739,530.00	
43,759,655.00	規費	52020167	50,212,653.00	2,132,698.00	48,079,955.00
110,890,466.00	會費、捐助與分攤	5202017	111,635,334.00	12,475,509.00	99,159,825.00
15,263,106.00	會費	52020171	12,475,509.00	12,475,509.00	
95,627,360.00	分攤	52020173	99,159,825.00		99,159,825.00
	其他	5202019			
	其他	52020191			
17,321,379,390.93	合計		17,680,287,741.02	12,614,497,446.59	5,065,790,294.43

註：1. 上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

股份有限公司

費用明細表

102 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
500,540,000.00	500,540,000.00		-30,987,429.00	-6.19	-31,639,647.00	652,218.00
129,579,000.00		129,579,000.00	-22,624,543.00	-17.46		-22,624,543.00
31,196,000.00	31,196,000.00		-18,185,643.00	-58.29	-18,185,643.00	
65,075,000.00	65,075,000.00		-13,748,646.00	-21.13	-13,748,646.00	
			3,861.00	—	3,861.00	
1,619,132,000.00	1,619,132,000.00		-325,050,408.41	-20.08	-325,050,408.41	
562,000.00	562,000.00		-200,248.00	-35.63	-200,248.00	
323,938,000.00	323,938,000.00		-33,297,775.31	-10.28	-33,297,775.31	
569,922,000.00	569,922,000.00		-102,445,525.00	-17.98	-102,445,525.00	
75,248,000.00	75,248,000.00		-27,590,307.00	-36.67	-27,590,307.00	
59,659,000.00	59,659,000.00		-26,180,897.00	-43.88	-26,180,897.00	
45,735,000.00	45,735,000.00		-6,064,944.00	-13.26	-6,064,944.00	
544,068,000.00	544,068,000.00		-129,270,712.10	-23.76	-129,270,712.10	
1,708,508,000.00	390,504,000.00	1,318,004,000.00	61,261,064.00	3.59	-29,216,339.00	90,477,403.00
326,617,000.00	326,617,000.00		-28,693,692.00	-8.79	-28,693,692.00	
57,670,000.00	57,670,000.00		-1,231,656.00	-2.14	-1,231,656.00	
1,272,142,000.00	3,889,000.00	1,268,253,000.00	91,313,229.00	7.18	-835,219.00	92,148,448.00
			1,739,530.00	—	1,739,530.00	
52,079,000.00	2,328,000.00	49,751,000.00	-1,866,347.00	-3.58	-195,302.00	-1,671,045.00
137,624,000.00	13,784,000.00	123,840,000.00	-25,988,666.00	-18.88	-1,308,491.00	-24,680,175.00
13,784,000.00	13,784,000.00		-1,308,491.00	-9.49	-1,308,491.00	
123,840,000.00		123,840,000.00	-24,680,175.00	-19.93		-24,680,175.00
900,000.00	900,000.00		-900,000.00	-100.00	-900,000.00	
900,000.00	900,000.00		-900,000.00	-100.00	-900,000.00	
19,245,474,000.00	13,703,751,000.00	5,541,723,000.00	-1,565,186,258.98	-8.13	-1,089,253,553.41	-475,932,705.57

2.表內管制性項目本年度決算數如下：

國外旅費14,373,433.00元，公共關係費50,279,674.00元，廣告費114,781,446.00元，業務宣導費121,765,539.00元，服裝22,992,791.00元，傷病醫藥費8,227,614.00元及體育活動費22,023,758.00元。

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
1,089,020,579.00	管理費用	520301	1,075,274,042.00	959,553,079.00	115,720,963.00
963,704,833.00	用人費用	5203011	951,688,467.00	839,428,709.00	112,259,758.00
558,166,814.00	正式員額薪資	52030111	550,085,333.00	550,085,333.00	
1,745,347.00	臨時人員薪資	52030112	2,471,902.00	2,471,902.00	
61,911,032.00	超時工作報酬	52030113	61,632,433.00	61,632,433.00	
270,000.00	津貼	52030114	245,000.00	245,000.00	
214,641,353.00	獎金	52030115	197,666,776.00	92,828,876.00	104,837,900.00
71,475,314.00	退休及卹償金	52030116	78,319,760.00	78,319,760.00	
55,465,660.00	福利費	52030118	61,239,216.00	53,817,358.00	7,421,858.00
29,313.00	提繳費	52030119	28,047.00	28,047.00	
44,204,818.00	服務費用	5203012	45,072,254.00	41,616,969.00	3,455,285.00
2,390,181.00	水電費	52030121	1,699,016.00	712,524.00	986,492.00
4,356,592.00	郵電費	52030122	2,890,489.00	1,263,140.00	1,627,349.00
8,497,499.00	旅運費	52030123	8,042,512.00	8,042,512.00	
16,982,706.00	印刷裝訂與廣告費	52030124	18,517,841.00	17,676,397.00	841,444.00
2,122,468.00	修理保養與保固費	52030125	3,112,228.00	3,112,228.00	
173,923.00	保險費	52030126	195,549.00	195,549.00	
4,512,400.00	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	5,452,828.00	5,452,828.00	
2,605,508.00	專業服務費	52030128	3,634,080.00	3,634,080.00	
2,563,541.00	公共關係費	52030129	1,527,711.00	1,527,711.00	
7,641,676.00	材料及用品費	5203013	6,390,849.00	6,390,849.00	
746,071.00	使用材料費	52030131	706,738.00	706,738.00	
6,895,605.00	用品消耗	52030132	5,684,111.00	5,684,111.00	
4,352,618.00	租金與利息	5203014	4,436,779.00	4,436,779.00	
3,930,928.00	房租	52030142	4,014,638.00	4,014,638.00	

股份有限公司

費用明細表

102 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
1,329,869,000.00	1,189,136,000.00	140,733,000.00	-254,594,958.00	-19.14	-229,582,921.00	-25,012,037.00
1,129,368,000.00	999,934,000.00	129,434,000.00	-177,679,533.00	-15.73	-160,505,291.00	-17,174,242.00
643,074,000.00	643,074,000.00		-92,988,667.00	-14.46	-92,988,667.00	
2,487,000.00	2,487,000.00		-15,098.00	-0.61	-15,098.00	
77,519,000.00	77,519,000.00		-15,886,567.00	-20.49	-15,886,567.00	
480,000.00	480,000.00		-235,000.00	-48.96	-235,000.00	
229,642,000.00	107,722,000.00	121,920,000.00	-31,975,224.00	-13.92	-14,893,124.00	-17,082,100.00
69,349,000.00	69,349,000.00		8,970,760.00	12.94	8,970,760.00	
106,785,000.00	99,271,000.00	7,514,000.00	-45,545,784.00	-42.65	-45,453,642.00	-92,142.00
32,000.00	32,000.00		-3,953.00	-12.35	-3,953.00	
107,572,000.00	96,273,000.00	11,299,000.00	-62,499,746.00	-58.10	-54,656,031.00	-7,843,715.00
3,668,000.00	1,306,000.00	2,362,000.00	-1,968,984.00	-53.68	-593,476.00	-1,375,508.00
7,183,000.00	1,839,000.00	5,344,000.00	-4,292,511.00	-59.76	-575,860.00	-3,716,651.00
15,002,000.00	15,002,000.00		-6,959,488.00	-46.39	-6,959,488.00	
32,399,000.00	28,806,000.00	3,593,000.00	-13,881,159.00	-42.84	-11,129,603.00	-2,751,556.00
9,745,000.00	9,745,000.00		-6,632,772.00	-68.06	-6,632,772.00	
537,000.00	537,000.00		-341,451.00	-63.58	-341,451.00	
9,272,000.00	9,272,000.00		-3,819,172.00	-41.19	-3,819,172.00	
26,358,000.00	26,358,000.00		-22,723,920.00	-86.21	-22,723,920.00	
3,408,000.00	3,408,000.00		-1,880,289.00	-55.17	-1,880,289.00	
10,444,000.00	10,444,000.00		-4,053,151.00	-38.81	-4,053,151.00	
1,398,000.00	1,398,000.00		-691,262.00	-49.45	-691,262.00	
9,046,000.00	9,046,000.00		-3,361,889.00	-37.16	-3,361,889.00	
5,017,000.00	5,017,000.00		-580,221.00	-11.57	-580,221.00	
4,180,000.00	4,180,000.00		-165,362.00	-3.96	-165,362.00	

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
23,000.00	機器租金	52030143	88,000.00	88,000.00	
4,096.00	交通及運輸設備租金	52030144			
394,594.00	什項設備租金	52030145	334,141.00	334,141.00	
39,859,324.00	折舊及攤銷	5203015	36,353,115.00	36,353,115.00	
3,106,332.00	房屋折舊	52030152	3,124,809.00	3,124,809.00	
22,628,546.00	機械及設備折舊	52030153	21,354,507.00	21,354,507.00	
3,262,427.00	交通及運輸設備折舊	52030154	2,855,591.00	2,855,591.00	
10,757,989.00	什項設備折舊	52030155	8,782,323.00	8,782,323.00	
70,008.00	租賃資產及租賃權益改良折舊	52030156	76,957.00	76,957.00	
34,022.00	攤銷	52030158	158,928.00	158,928.00	
25,847,242.00	稅捐與規費	5203016	27,293,714.00	27,287,794.00	5,920.00
22,167,623.00	土地稅	52030162	22,714,649.00	22,714,649.00	
2,222,284.00	房屋稅	52030164	2,175,341.00	2,175,341.00	
41,795.00	消費與行為稅	52030165	78,225.00	78,225.00	
1,377,980.00	規費	52030167	2,325,499.00	2,319,579.00	5,920.00
37,560.00	未足額進用身障人員差額補助費	52030168			
3,410,068.00	會費、捐助與分攤	5203017	4,038,864.00	4,038,864.00	
135,000.00	會費	52030171	913,000.00	913,000.00	
3,275,068.00	分攤	52030173	3,125,864.00	3,125,864.00	
1,089,020,579.00	合計		1,075,274,042.00	959,553,079.00	115,720,963.00

註：1.上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

股份有限公司
費用明細表
102 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
			88,000.00	—	88,000.00	
7,000.00	7,000.00		-7,000.00	-100.00	-7,000.00	
830,000.00	830,000.00		-495,859.00	-59.74	-495,859.00	
40,287,000.00	40,287,000.00		-3,933,885.00	-9.76	-3,933,885.00	
4,688,000.00	4,688,000.00		-1,563,191.00	-33.34	-1,563,191.00	
22,279,000.00	22,279,000.00		-924,493.00	-4.15	-924,493.00	
2,980,000.00	2,980,000.00		-124,409.00	-4.17	-124,409.00	
9,572,000.00	9,572,000.00		-789,677.00	-8.25	-789,677.00	
399,000.00	399,000.00		-322,043.00	-80.71	-322,043.00	
369,000.00	369,000.00		-210,072.00	-56.93	-210,072.00	
32,682,000.00	32,682,000.00		-5,388,286.00	-16.49	-5,394,206.00	5,920.00
26,279,000.00	26,279,000.00		-3,564,351.00	-13.56	-3,564,351.00	
2,535,000.00	2,535,000.00		-359,659.00	-14.19	-359,659.00	
162,000.00	162,000.00		-83,775.00	-51.71	-83,775.00	
3,706,000.00	3,706,000.00		-1,380,501.00	-37.25	-1,386,421.00	5,920.00
4,499,000.00	4,499,000.00		-460,136.00	-10.23	-460,136.00	
140,000.00	140,000.00		773,000.00	552.14	773,000.00	
4,359,000.00	4,359,000.00		-1,233,136.00	-28.29	-1,233,136.00	
1,329,869,000.00	1,189,136,000.00	140,733,000.00	-254,594,958.00	-19.14	-229,582,921.00	-25,012,037.00

2.表內管制性項目本年度決算數如下：

國外旅費599,614.00元，公共關係費1,527,711.00元，廣告費10,272,300.00元，業務宣導費4,454,316.00元，服裝449,505.00元，傷病醫藥費317,967.00元及體育活動費441,772.00元。

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
11,663,248.00	研究發展費用	529801	17,493,968.00	17,473,968.00	20,000.00
	用人費用	5298011	20,000.00		20,000.00
	獎金	52980115	20,000.00		20,000.00
8,031,487.00	服務費用	5298012	9,173,176.00	9,173,176.00	
59,680.00	旅運費	52980123			
6,683,681.00	印刷裝訂與廣告費	52980124	8,107,485.00	8,107,485.00	
1,288,126.00	專業服務費	52980128	1,065,691.00	1,065,691.00	
3,631,761.00	材料及用品費	5298013	8,300,792.00	8,300,792.00	
19,751.00	使用材料費	52980131	12,100.00	12,100.00	
3,612,010.00	用品消耗	52980132	8,288,692.00	8,288,692.00	
46,774,748.00	員工訓練費用	529802	45,281,235.00	44,007,717.00	1,273,518.00
38,025,555.00	服務費用	5298022	38,298,013.00	37,074,155.00	1,223,858.00
1,188,417.00	旅運費	52980223	2,340,671.00	1,117,124.00	1,223,547.00
1,427,019.00	印刷裝訂與廣告費	52980224	765,414.00	765,103.00	311.00
2,204,905.00	修理保養與保固費	52980225	2,420,363.00	2,420,363.00	
3,887,505.00	棧儲、包裝、代理及加工費	52980227	4,060,863.00	4,060,863.00	
29,317,709.00	專業服務費	52980228	28,710,702.00	28,710,702.00	
8,749,193.00	材料及用品費	5298023	6,983,222.00	6,933,562.00	49,660.00
109,011.00	使用材料費	52980231	113,950.00	113,950.00	
8,640,182.00	用品消耗	52980232	6,869,272.00	6,819,612.00	49,660.00
58,437,996.00	合計		62,775,203.00	61,481,685.00	1,293,518.00

註：1. 上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

股份有限公司

費用明細表

102 年度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
22,096,000.00	22,096,000.00		-4,602,032.00	-20.83	-4,622,032.00	20,000.00
			20,000.00	—		20,000.00
			20,000.00	—		20,000.00
14,354,000.00	14,354,000.00		-5,180,824.00	-36.09	-5,180,824.00	
10,660,000.00	10,660,000.00		-2,552,515.00	-23.94	-2,552,515.00	
3,694,000.00	3,694,000.00		-2,628,309.00	-71.15	-2,628,309.00	
7,742,000.00	7,742,000.00		558,792.00	7.22	558,792.00	
30,000.00	30,000.00		-17,900.00	-59.67	-17,900.00	
7,712,000.00	7,712,000.00		576,692.00	7.48	576,692.00	
67,058,000.00	64,498,000.00	2,560,000.00	-21,776,765.00	-32.47	-20,490,283.00	-1,286,482.00
57,498,000.00	54,938,000.00	2,560,000.00	-19,199,987.00	-33.39	-17,863,845.00	-1,336,142.00
4,716,000.00	2,156,000.00	2,560,000.00	-2,375,329.00	-50.37	-1,038,876.00	-1,336,453.00
2,961,000.00	2,961,000.00		-2,195,586.00	-74.15	-2,195,897.00	311.00
3,120,000.00	3,120,000.00		-699,637.00	-22.42	-699,637.00	
4,500,000.00	4,500,000.00		-439,137.00	-9.76	-439,137.00	
42,201,000.00	42,201,000.00		-13,490,298.00	-31.97	-13,490,298.00	
9,560,000.00	9,560,000.00		-2,576,778.00	-26.95	-2,626,438.00	49,660.00
360,000.00	360,000.00		-246,050.00	-68.35	-246,050.00	
9,200,000.00	9,200,000.00		-2,330,728.00	-25.33	-2,380,388.00	49,660.00
89,154,000.00	86,594,000.00	2,560,000.00	-26,378,797.00	-29.59	-25,112,315.00	-1,266,482.00

2.表內管制性項目國外旅費本年度決算數為823,182.00元。

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
3,534,480.00	財務成本	5901	8,288,203.00		8,288,203.00
3,534,480.00	利息費用	590101	8,288,203.00		8,288,203.00
3,534,480.00	租金與利息	5901014	8,288,203.00		8,288,203.00
3,534,480.00	利息	59010146	8,288,203.00		8,288,203.00
11,265,401,238.07	其他營業外費用	5998	11,437,319,703.31	596,083,837.31	10,841,235,866.00
2,110,682.00	租賃費用	599806	1,556,108.00	1,556,108.00	
	服務費用	5998062	13,500.00	13,500.00	
	棧儲、包裝、代理及加工費	59980627	13,500.00	13,500.00	
1,303,512.00	折舊及攤銷	5998065	753,763.00	753,763.00	
1,303,512.00	房屋折舊	59980652	753,763.00	753,763.00	
807,170.00	稅捐與規費	5998066	788,845.00	788,845.00	
409,341.00	土地稅	59980662	396,706.00	396,706.00	
397,829.00	房屋稅	59980664	392,139.00	392,139.00	
10,695,834,209.00	優存超額利息	599807	10,839,947,234.00		10,839,947,234.00
10,695,834,209.00	租金與利息	5998074	10,839,947,234.00		10,839,947,234.00
10,695,834,209.00	利息	59980746	10,839,947,234.00		10,839,947,234.00
72,039,331.00	資產減損損失	599832	19,013,171.18	19,013,171.18	
72,039,331.00	損失與賠償給付	5998328	19,013,171.18	19,013,171.18	
72,039,331.00	各項損失	59983281	19,013,171.18	19,013,171.18	
20,313,059.96	資產報廢損失	599835	21,246,183.05	19,960,151.05	1,286,032.00
20,313,059.96	損失與賠償給付	5998358	21,246,183.05	19,960,151.05	1,286,032.00
20,313,059.96	各項損失	59983581	21,246,183.05	19,960,151.05	1,286,032.00
475,103,956.11	什項費用	599898	555,557,007.08	555,554,407.08	2,600.00
180,769,524.00	用人費用	5998981	187,038,424.00	187,038,424.00	
51,154,364.00	臨時人員薪資	59989812	50,187,851.00	50,187,851.00	
39,208.00	超時工作報酬	59989813	38,994.00	38,994.00	
	獎金	59989815	7,367,000.00	7,367,000.00	
3,078,902.00	退休及卹償金	59989816	2,993,899.00	2,993,899.00	
126,496,014.00	福利費	59989818	126,449,903.00	126,449,903.00	
1,036.00	提繳費	59989819	777.00	777.00	
896,019.00	服務費用	5998982	1,331,006.00	1,328,406.00	2,600.00
741,081.00	修理保養與保固費	59989825	1,219,946.00	1,219,946.00	
128,445.00	保險費	59989826	108,460.00	108,460.00	
26,493.00	棧儲、包裝、代理及加工費	59989827			
	公共關係費	59989829	2,600.00		2,600.00

股份有限公司
費用明細表
102 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
199,749,000.00		199,749,000.00	-191,460,797.00	-95.85		-191,460,797.00
199,749,000.00		199,749,000.00	-191,460,797.00	-95.85		-191,460,797.00
199,749,000.00		199,749,000.00	-191,460,797.00	-95.85		-191,460,797.00
199,749,000.00		199,749,000.00	-191,460,797.00	-95.85		-191,460,797.00
9,090,156,000.00	673,660,000.00	8,416,496,000.00	2,347,163,703.31	25.82	-77,576,162.69	2,424,739,866.00
2,587,000.00	2,587,000.00		-1,030,892.00	-39.85	-1,030,892.00	
			13,500.00	—	13,500.00	
			13,500.00	—	13,500.00	
1,561,000.00	1,561,000.00		-807,237.00	-51.71	-807,237.00	
1,561,000.00	1,561,000.00		-807,237.00	-51.71	-807,237.00	
1,026,000.00	1,026,000.00		-237,155.00	-23.11	-237,155.00	
543,000.00	543,000.00		-146,294.00	-26.94	-146,294.00	
483,000.00	483,000.00		-90,861.00	-18.81	-90,861.00	
8,416,496,000.00		8,416,496,000.00	2,423,451,234.00	28.79		2,423,451,234.00
8,416,496,000.00		8,416,496,000.00	2,423,451,234.00	28.79		2,423,451,234.00
8,416,496,000.00		8,416,496,000.00	2,423,451,234.00	28.79		2,423,451,234.00
			19,013,171.18	—	19,013,171.18	
			19,013,171.18	—	19,013,171.18	
			19,013,171.18	—	19,013,171.18	
35,331,000.00	35,331,000.00		-14,084,816.95	-39.87	-15,370,848.95	1,286,032.00
35,331,000.00	35,331,000.00		-14,084,816.95	-39.87	-15,370,848.95	1,286,032.00
35,331,000.00	35,331,000.00		-14,084,816.95	-39.87	-15,370,848.95	1,286,032.00
635,742,000.00	635,742,000.00		-80,184,992.92	-12.61	-80,187,592.92	2,600.00
199,983,000.00	199,983,000.00		-12,944,576.00	-6.47	-12,944,576.00	
59,472,000.00	59,472,000.00		-9,284,149.00	-15.61	-9,284,149.00	
69,000.00	69,000.00		-30,006.00	-43.49	-30,006.00	
7,367,000.00	7,367,000.00		0.00	0.00	0.00	
3,983,000.00	3,983,000.00		-989,101.00	-24.83	-989,101.00	
129,092,000.00	129,092,000.00		-2,642,097.00	-2.05	-2,642,097.00	
			777.00	—	777.00	
1,957,000.00	1,957,000.00		-625,994.00	-31.99	-628,594.00	2,600.00
1,836,000.00	1,836,000.00		-616,054.00	-33.55	-616,054.00	
116,000.00	116,000.00		-7,540.00	-6.50	-7,540.00	
5,000.00	5,000.00		-5,000.00	-100.00	-5,000.00	
			2,600.00	—		2,600.00

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
3,134,355.00	折舊、折耗及攤銷	5998985	3,159,776.00	3,159,776.00	
3,134,355.00	房屋折舊	59989852	3,159,776.00	3,159,776.00	
98,607,684.00	稅捐與規費	5998986	115,447,964.00	115,447,964.00	
98,056,598.00	土地稅	59989862	114,906,092.00	114,906,092.00	
551,086.00	房屋稅	59989864	541,872.00	541,872.00	
156,640,667.00	會費、捐助與分攤	5998987	194,075,853.00	194,075,853.00	
156,640,667.00	捐助	59989872	194,075,853.00	194,075,853.00	
1,023,020.14	損失與賠償給付	5998988	1,058,987.79	1,058,987.79	
120.14	各項損失	59989881	193.79	193.79	
1,022,900.00	賠償給付	59989882	1,058,794.00	1,058,794.00	
34,032,686.97	其他	5998989	53,444,996.29	53,444,996.29	
34,032,686.97	其他費用	59989891	53,444,996.29	53,444,996.29	
11,268,935,718.07	合 計		11,445,607,906.31	596,083,837.31	10,849,524,069.00

註：1. 上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

2. 表內管制性項目公共關係費本年度決算數為2,600.00元。

股份有限公司
費用明細表
102 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
2,016,000.00	2,016,000.00		1,143,776.00	56.73	1,143,776.00	
2,016,000.00	2,016,000.00		1,143,776.00	56.73	1,143,776.00	
171,581,000.00	171,581,000.00		-56,133,036.00	-32.72	-56,133,036.00	
170,947,000.00	170,947,000.00		-56,040,908.00	-32.78	-56,040,908.00	
634,000.00	634,000.00		-92,128.00	-14.53	-92,128.00	
230,170,000.00	230,170,000.00		-36,094,147.00	-15.68	-36,094,147.00	
230,170,000.00	230,170,000.00		-36,094,147.00	-15.68	-36,094,147.00	
5,000,000.00	5,000,000.00		-3,941,012.21	-78.82	-3,941,012.21	
			193.79	—	193.79	
5,000,000.00	5,000,000.00		-3,941,206.00	-78.82	-3,941,206.00	
25,035,000.00	25,035,000.00		28,409,996.29	113.48	28,409,996.29	
25,035,000.00	25,035,000.00		28,409,996.29	113.48	28,409,996.29	
9,289,905,000.00	673,660,000.00	8,616,245,000.00	2,155,702,906.31	23.20	-77,576,162.69	2,233,279,069.00

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102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 案 數	本 年 度 奉 准 先 行 數	調 整 數		
一般建築及設備計畫								
不動產、廠房及設備								
土 地	1401	53,540,898.00				53,541,000.00	53,541,000.00	-102.00
土地改良物	1402							
土地改良物								
未完工程								
房 屋 及 建 築	1403	93,435,155.00	120,033,000.00	93,600,000.00		-54,730,979.00	158,902,021.00	-65,466,866.00
房屋及建築		12,281,245.00						
未完工程		81,153,910.00						
機 械 及 設 備	1404	341,176,411.00	4,699,000.00	347,517,000.00		-2,787,102.00	349,428,898.00	-8,252,487.00
機械及設備		196,697,611.00						
訂購機件		144,478,800.00						
交 通 及 運 輸 設 備	1405	36,377,120.00	1,790,000.00	40,587,000.00		5,106,875.00	47,483,875.00	-11,106,755.00
交通及運輸設備		32,472,525.00						
訂購機件		3,904,595.00						
什 項 設 備	1406	33,526,562.00	3,041,000.00	38,304,000.00		-3,527,908.00	37,817,092.00	-4,290,530.00
什項設備		28,407,776.00						
訂購機件		5,118,786.00						
租 賃 權 益 改 良	1407	25,995,218.00	11,313,000.00	23,915,000.00		2,398,114.00	37,626,114.00	-11,630,896.00
租賃權益改良		1,725,151.00						
未完工程		24,270,067.00						
合 計		584,051,364.00	140,876,000.00	543,923,000.00			684,799,000.00	-100,747,636.00
								69,360,559.00

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					案
名 稱	編 號	金 額	目 標 能 量	進 度 起 訖 年 月	可 用 預 算					合 計
					以 前 年 度 保 留 數	本 年 度 預 算	本 年 度 數	本 年 度 先 行 數	調 整 數	
一般建築及設備計畫					140,876,000.00	543,923,000.00	0.00		0.00	684,799,000.00
不動產、廠房及設備	14				140,876,000.00	543,923,000.00	0.00		0.00	684,799,000.00
土地	1401								53,541,000.00	53,541,000.00
土地										
土地改良物	1402									
土地改良物										
房屋及建築	1403				120,033,000.00	93,600,000.00			-54,730,979.00	158,902,021.00
房屋及建築										
未完工程										
機械及設備	1404				4,699,000.00	347,517,000.00			-2,787,102.00	349,428,898.00
機械及設備										
訂購機件										
交通及運輸設備	1405				1,790,000.00	40,587,000.00			5,106,875.00	47,483,875.00
交通及運輸設備										
訂購機件										
什項設備	1406				3,041,000.00	38,304,000.00			-3,527,908.00	37,817,092.00
什項設備										
訂購機件										
租賃權益改良	1407				11,313,000.00	23,915,000.00			2,398,114.00	37,626,114.00
租賃權益改良										
未完工程										
合 計					140,876,000.00	543,923,000.00	0.00		0.00	684,799,000.00

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
102 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 金額	本 年 度 金 額	占預算案 數 %	截至本年 度累計數 金額	
	占全部 計畫 %				
		584,051,364.00	85.29		1.房屋及建築預算執行率略低之原因係申請保留預算58,410,559元。 2.機械及設備預算執行率略低之原因係發包結餘款1,475,000元。 3.交通及運輸設備預算執行率略低之原因： (1)發包結餘款：935,000元。 (2)停止執行數：7,250,000元。 4.什項設備預算執行率略低之原因係發包結餘數：992,000元。 5.租賃權益改良預算執行率略低之原因： (1)申請保留預算10,950,000元。 (2)發包結餘款680,000元。
		584,051,364.00	85.29		
		53,540,898.00	100.00		
		53,540,898.00			
		93,435,155.00	58.80		
		12,281,245.00	(加計保留預算數、停止執行數及發包結餘款，執行率為99.83%)		
		81,153,910.00			
		341,176,411.00	97.64		
		196,697,611.00	(加計停止執行數及發包結餘款，執行率為98.47%)		
		144,478,800.00			
		36,377,120.00	76.61		
		32,472,525.00	(加計停止執行數及發包結餘款，執行率為93.85%)		
		3,904,595.00			
		33,526,562.00	88.65		
		28,407,776.00	(加計發包結餘款，執行率為91.28%)		
		5,118,786.00			
		25,995,218.00	69.09		
		1,725,151.00	(加計停止執行數及發包結餘款，執行率為100%)		
		24,270,067.00			
		584,051,364.00	85.29		

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 102 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 改 良			
原 值	14,964,336.00	15,567,683,949.69	6,177,241,188.20	1,108,559,003.73	1,044,910,278.91	692,163,328.40	1,507,982,615.00		26,113,504,699.93
減：以前年度已提折舊及減損數	13,336,564.00	5,879,917,289.96	4,461,986,002.15	883,404,341.34	824,766,601.87	591,338,207.80	109,811,584.00		12,764,560,591.12
上 年 度 期 末 帳 面 價 值	1,627,772.00	9,687,766,659.73	1,715,255,186.05	225,154,662.39	220,143,677.04	100,825,120.60	1,398,171,031.00		13,348,944,108.81
加：本 年 度 新 增 資 產 價 值		12,281,245.00	196,752,549.00	32,472,525.00	28,407,776.00	1,725,151.00	564,511,687.00		836,150,933.00
減：本 年 度 減 少 資 產 價 值		1,557,098.60	13,832,434.05	1,176,125.00	3,396,786.00				19,962,443.65
加 減：調 整 數		34,958,327.00	303,277,810.00	1,461,483.00	3,517,632.00	18,875,444.00	1.00		362,090,697.00
減：本 年 度 提 列 折 舊 數	361,752.00	331,826,654.29	490,295,167.00	50,858,342.00	42,890,846.00	39,933,601.00	48,410,639.00		1,004,577,001.29
本 年 度 期 末 帳 面 價 值	1,266,020.00	9,401,622,478.84	1,711,157,944.00	207,054,203.39	205,781,453.04	81,492,114.60	1,914,272,080.00		13,522,646,293.87
本 年 度 提 列 折 舊 數	361,752.00	331,826,654.29	490,295,167.00	50,858,342.00	42,890,846.00	39,933,601.00	48,410,639.00		1,004,577,001.29
證券經紀及承銷費用			1,464,185.00	345,058.00	630,420.00	186,588.00			2,626,251.00
投資性不動產費用							48,410,639.00		48,410,639.00
什項營業成本		34,148,081.60							34,148,081.60
業務費用	361,752.00	290,640,224.69	467,476,475.00	47,657,693.00	33,478,103.00	39,670,056.00			879,284,303.69
管理費用		3,124,809.00	21,354,507.00	2,855,591.00	8,782,323.00	76,957.00			36,194,187.00
租賃費用		753,763.00							753,763.00
什項費用		3,159,776.00							3,159,776.00

註：表列「機械及設備」本年度新增資產價值含受贈之資產54,938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		177,729,850.00			177,729,850.00
土地	944010	177,729,850.00			177,729,850.00
合計		177,729,850.00			177,729,850.00

註：1.表列「決算數」變賣盈虧包含奉財政部102年3月8日台財會字第10209908290號函核准保留轉入102年度繼續處理之資產變賣盈餘376,522,220.00元。

股份有限公司
變賣明細表
102 年度

單位：新臺幣元

變 賣 收 入			數	變賣盈虧(-) 預算案數	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	%
598,798,102.00	679,062.00	598,119,040.00	420,389,190.00	53,606,000.00	366,783,190.00	684.22
598,798,102.00	679,062.00	598,119,040.00	420,389,190.00	53,606,000.00	366,783,190.00	684.22
598,798,102.00	679,062.00	598,119,040.00	420,389,190.00	53,606,000.00	366,783,190.00	684.22

2.表列「決算數」變賣盈虧420,389,190.00元，加計變賣土地之估計應付土地增值稅46,284,937.00元，處分不動產、廠房及設備之利益為466,674,127.00元。

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 102 年度

單位:新臺幣元

科 目	名 稱	編 號	決 算				數		報廢損失 預算案數	比 較 增 減	
			帳 面 價 值		減 損 調整數 (3)	淨 額 (4)=(1)-(2) -(3)	殘 餘 價值 (5)	報廢損失 (6)=(4)-(5)		金 額	%
			成 本 或 重 估 價 值 (1)	已 提 折 舊 額 (2)							
不動產、廠房及設備			419,323,443.10	399,360,999.45		19,962,443.65	31,750.00	19,930,693.65	35,331,000.00	-15,400,306.35	-43.59
	房 屋 及 建 築	946020	51,685,683.60	50,128,585.00		1,557,098.60		1,557,098.60	123,000.00	1,434,098.60	1,165.93
	機 械 及 設 備	946030	271,486,504.00	257,654,069.95		13,832,434.05	13,340.00	13,819,094.05	26,561,000.00	-12,741,905.95	-47.97
	交 通 及 運 輸 設 備	946040	39,465,824.00	38,289,699.00		1,176,125.00	18,410.00	1,157,715.00	2,412,000.00	-1,254,285.00	-52.00
	什 項 設 備	946050	43,017,736.50	39,620,950.50		3,396,786.00		3,396,786.00	6,235,000.00	-2,838,214.00	-45.52
	租 賃 權 益 改 良	946060	13,667,695.00	13,667,695.00		0.00		0.00		0.00	—
流動資產								1,294,779.40		1,294,779.40	—
	印 品 報 廢							1,294,779.40		1,294,779.40	—
總 計			419,323,443.10	399,360,999.45		19,962,443.65	31,750.00	21,225,473.05	35,331,000.00	-14,105,526.95	-39.92

註：表列報廢損失21,225,473.05元較損益表「資產報廢損失」21,246,183.05元少20,710.00元，係部分設備殘餘價值超過帳面價值，其差額帳列「什項收入」20,710.00元所致。

**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 案 數	比 較 增 減
臺灣證券交易所股份有限公司	910090	6,286,112,990.00	628,611,299	2,658,487,000.00	252,277,000.00			
唐榮鐵工廠股份有限公司	910450	3,500,000,000.00	350,000,000	-936,425,000.00	1,451,073,871.00			
中華開發金融控股股份有限公司	910510	150,308,832,600.00	15,030,883,260	9,221,182,000.00	886,742,514.00			
台灣糖業股份有限公司	910640	56,367,498,650.00	5,636,749,865	2,049,050,000.00	50,673,380.00	-50,673,380.00	(註3) -50,673,380.00	
台灣電力股份有限公司	910650	330,000,000,000.00	33,000,000,000	-17,543,434,296.00	6,805,779,571.19			
台灣機械股份有限公司	910660	(註4)						
國際建築經理股份有限公司	911270	16,000,000.00	1,600,000	-7,119,645.00	136,986.00			
台北外匯經紀股份有限公司	911470	198,200,000.00	19,820,000	134,587,000.00	14,000,000.00			
臺灣期貨交易所股份有限公司	911480	2,841,586,830.00	284,158,683	2,076,252,000.00	41,000,000.00			
財宏科技股份有限公司	911759	345,000,000.00	34,500,000	-6,769,034.00	27,550,000.00			
財金資訊股份有限公司	911870	4,500,000,000.00	450,000,000	1,684,384,979.00	110,592,000.00			
台灣高速鐵路股份有限公司	911900	105,322,243,070.00	10,532,224,307	2,709,512,000.00	2,500,000,000.00			
第一金融控股股份有限公司	911910	86,535,091,760.00	8,653,509,176	13,049,154,000.00	4,217,100,090.00			
華南金融控股股份有限公司	911920	90,562,816,500.00	9,056,281,650	11,885,137,000.00	8,105,278,982.00			
臺灣中小企業銀行股份有限公司	911940	50,941,481,340.00	5,094,148,134	3,856,750,000.00	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	1,415,526,161.00	1,000,000,000.00	-250,000,000.00	(註3) -250,000,000.00	
台灣金融資產服務股份有限公司	911965	1,700,000,000.00	170,000,000	5,615,428.00	100,000,000.00			
台灣人壽保險股份有限公司	911990	9,575,979,290.00	957,597,929	740,536,000.00	812,324,914.00			
臺灣產物保險股份有限公司	912000	3,638,164,000.00	363,816,400	933,388,000.00	510,681,174.00			
高雄硫酸銹股份有限公司	912010	3,300,000,000.00	330,000,000	-70,600,081.00	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5)				
中華貿易開發股份有限公司	912040	655,200,000.00	65,520,000	13,486,000.00	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	667,666.00				
中影股份有限公司	912060	585,785,000.00	58,578,500	496,443,000.00	30,000,000.00			
臺德建築經理股份有限公司	912090	50,000,000.00	5,000,000	7,817,040.00	3,793,103.00			
臺灣聯合銀行	912100	2,062,872,500.00	2,932,159	146,055,666.00	125,921,250.00		(註3) -125,921,250.00	125,921,250.00
元大金控股股份有限公司	912110	98,937,235,060.00	9,893,723,506	9,096,871,000.00	820,341,653.00			
國泰金融控股股份有限公司	912120	119,649,620,270.00	11,964,962,027	31,971,051,000.00	122,590,335.00	52,614,144.00	(註3) 52,614,144.00	
兆豐金融控股股份有限公司	912130	124,498,239,830.00	12,449,823,983	27,000,082,000.00	1,099,080,389.00	491,170,618.00	(註3) 491,170,618.00	
金財通商務科技服務股份有限公司	912375	135,000,000.00	13,500,000	25,814,306.00	4,500,000.00			
臺灣總合股務資料處理股份有限公司	912500	300,000,000.00	30,000,000	-3,560,132.00	4,900,000.00			
陽光資產管理股份有限公司	912610	59,990,010.00	5,999,001	12,442,309.00	155,312.00			
合計					36,524,276,536.19	243,111,382.00	117,190,132.00	125,921,250.00

註：1.上年年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

2.報酬率 = [(現金股利+股票股利) / 期末投資金額] × 100%；採權益法認列之投資報酬率 = [採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額 / 期末投資金額] × 100%。

3.表列「本年度增減(一)投資金額」預算案數欄有關台糖公司(股)公司、臺灣聯合銀行(股)公司係奉財政部102年3月8日台財會字第10209908290號函核准保留轉入102年度繼續處分之預算、台灣金聯資產管理(股)公司係編列於103年度處分預算，奉行政院102年9月6日院授財會字第10209931670號函准予於102年度先行動支、國泰金融控股(股)公司，係編列於103年度增加投資預算，奉行政院102年8月30日院授財會字第10200652420號函核准先行於102年度動支、兆豐金融控股(股)公司係奉行政院102年11月27日院授財會字第10209942410號函核准補辦104年度預算。

4.台灣機械(股)公司業於102年8月20日結束清算。

5.稅前淨利(淨損)為各轉投資公司提供之財簽數，惟臺灣中興紙業(股)公司因尚在清算中致無法提供。

股份有限公司
及其盈虧明細表
102 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利益之份額								
	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 案 數		比 較 增 減	每 股	總 額
				每 股	總 額	報 酬 率 %	每 股	總 額			
252,277,000.00	62,924,330	10.01	1.25	76,736,995.00	36.50	1.25	76,737,000.00	-5.00	1.50	89,838,427.00	
1,451,073,871.00	74,802,414	21.37	採權益法認列	-206,563,488.00	-14.24	採權益法認列		-206,563,488.00	採權益法認列	-102,250,107.00	
886,742,514.00	238,729,496	1.59	0.18	42,971,308.00	4.85			42,971,308.00			
	16,658,992	0.30	0.50 減資退回股款 (投資利益)	11,568,745.00 14,111,592.00		0.80	9,329,000.00	2,239,745.00	0.60	13,882,493.00	
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	3.20	4,480,000.00	32.00	2.00	2,800,000.00	1,680,000.00	3.20	4,480,000.00	
41,000,000.00	5,825,251	2.05	1.95	11,136,516.00	29.95	1.42	8,110,000.00	3,026,516.00	2.25	12,536,414.00	
27,550,000.00	2,481,467	7.19							減損損失	-12,288,978.00	
110,592,000.00	11,998,125	2.67	2.60	31,195,125.00	28.21	2.40	28,796,000.00	2,399,125.00	2.60	31,195,125.00	
2,500,000,000.00	250,000,000	2.37									
4,217,100,090.00	668,433,387	7.72	0.45	282,436,642.00	16.37	0.45	282,437,000.00	-358.00	0.40	236,844,145.00	
8,105,278,982.00	2,270,759,073	25.07	採權益法認列	2,520,000,921.00	31.09	採權益法認列	1,791,852,000.00	728,148,921.00	採權益法認列	2,241,537,785.00	
6,037,410,672.00	699,899,611	13.74			4.46						
750,000,000.00	75,000,000	5.68	0.68	67,566,188.00	9.01	0.75	75,000,000.00	-7,433,812.00	0.76	75,938,952.00	
100,000,000.00	10,000,000	5.88	0.10	1,000,000.00	1.00			1,000,000.00	0.10	1,000,000.00	
812,324,914.00	196,136,255	20.48	採權益法認列	69,654,722.00	8.57	採權益法認列	80,449,000.00	-10,794,278.00	採權益法認列	420,540,769.00	
510,681,174.00	64,608,278	17.76	1.10	71,069,106.00	13.92	0.50	32,304,000.00	38,765,106.00	1.16	74,945,602.00	
1,377,872,240.00	303,131,576	91.86	採權益法認列	-64,853,234.00	-4.71	採權益法認列		-64,853,234.00	採權益法認列	-27,412,874.00	
	25,035,822	9.54									
12,501,100.00	1,250,110	1.91									
	62,882	0.14									
30,000,000.00	8,913,458	15.22	0.60	5,348,075.00	17.83			5,348,075.00	0.60	5,348,074.00	
3,793,103.00	1,500,000	30.00	採權益法認列	1,720,220.00	58.43	採權益法認列		1,720,220.00	採權益法認列	2,462,773.00	
125,921,250.00	146,250	4.99									
820,341,653.00	230,836,323	2.33	0.55	126,959,977.00	15.48			126,959,977.00	0.20	46,167,264.00	
175,204,479.00	60,496,729	0.51	0.70	38,637,603.00	43.96			38,637,603.00	0.50	26,284,084.00	
1,590,251,007.00	309,799,938	2.49	1.10	315,650,272.00	19.85	1.20	339,257,000.00	-23,606,728.00	0.85	240,306,970.00	
4,500,000.00	450,000	3.33	3.13	1,408,500.00	31.30	1.72	989,000.00	419,500.00	2.66	1,197,000.00	
4,900,000.00	490,000	1.63									
155,312.00	15,531	0.26	1.31	20,292.00	13.07	1.80	28,000.00	-7,708.00	1.80	27,980.00	
36,767,387,918.19				3,422,256,077.00			2,728,088,000.00	694,168,077.00		3,382,581,898.00	

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 102 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。

本(102)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2,319,959,141.00元、股權淨值之變動數增加49,521,630.00元及股權淨值之其他權益份額減少1,038,566,064.00元，經扣除收到現金股利1,083,530,340.00元，計淨增加投資權益調整247,384,367.00元。

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損益	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	確定福利計畫精算損益	
華南金控(股)公司	2,520,000,921.00		367,526.00	52,590,342.00	24,641,303.00	1,081,313,844.00
臺灣人壽保險(股)公司	69,654,722.00	49,521,630.00	-1,141,249,443.00	3,444,199.00	7,393,485.00	
唐榮鐵工廠(股)公司	-206,563,488.00		-4,246,219.00		18,492,743.00	
高雄硫酸銹(股)公司	-64,853,234.00					
臺億建築經理(股)公司	1,720,220.00					2,216,496.00
合 計	2,319,959,141.00	49,521,630.00	-1,145,128,136.00	56,034,541.00	50,527,531.00	1,083,530,340.00

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
臺灣期貨交易所股份有限公司	102.07.24	114,220
國泰金融控股股份有限公司	102.10.31	3,838,650
台灣人壽保險股份有限公司	102.08.26	11,096,243
第一金融控股股份有限公司	102.08.02	40,796,403
臺灣證券交易所股份有限公司	102.07.31	1,534,739
華南金融控股股份有限公司	102.08.15	108,131,383
臺灣中小企業銀行股份有限公司	102.08.13	26,919,215
合 計		192,430,853

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102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	預算案數	比較增減	決算數	預算案數	比較增減			
國內借款	961											
金融機構	9611		0.00	6,000,000,000.00	-6,000,000,000.00							
合 計			0.00	6,000,000,000.00	-6,000,000,000.00							

註：表列舉借預算數包含98及99年度保留數分別為2,000,000,000.00元及4,000,000,000.00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				
合 計		90,000,000,000.00				

股份有限公司
與股額明細表
102 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 案 數		比 較 增 減	實 收 資 本					
現 金	轉 帳		合 計	股 數	每股面 額(元)	金 額	%	
	40,000,000,000.00	40,000,000,000.00	-40,000,000,000.00	9,000,000,000	10.00	90,000,000,000.00	100.00	
	40,000,000,000.00	40,000,000,000.00	-40,000,000,000.00	9,000,000,000	10.00	90,000,000,000.00	100.00	

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 102 年度

單位：人

項 目		決 算 數		預 算 案 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	7,759	51	7,948	150	-189	-99	
正式職員	97221	7,170	51	7,292	150	-122	-99	
臨時職員	97222	35		44		-9		
正式工員	97223	554		612		-58		
管理部分	9723	630		759		-129		
正式職員	97231	455		592		-137		
臨時職員	97232	4		3		1		
正式工員	97233	171		164		7		
小計		8,389	51	8,707	150	-318	-99	
正式職員		7,625	51	7,884	150	-259	-99	
臨時職員		39		47		-8		
正式工員		725		776		-51		
合 計		8,389	51	8,707	150	-318	-99	

註：102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260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暨行舍清潔作業等。
- 2.臺銀人壽：進用約聘僱人員262人，辦理承保、保戶服務等作業。
- 3.臺銀證券：進用約聘僱人員77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						
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	7,002,540,674.00	80,358,825.00	835,484,955.00	231,771,173.00	1,332,087,899.00	1,141,694,640.00	9,123,700.00
國內部分	9741	6,766,491,197.00	80,358,825.00	825,769,644.00	117,837,224.00	1,311,077,657.00	1,137,212,756.00	9,123,700.00
國外部分	9742	236,049,477.00		9,715,311.00	113,933,949.00	21,010,242.00	4,481,884.00	
業務費用	9745202	6,452,455,341.00	27,699,072.00	773,813,528.00	231,526,173.00	1,227,260,799.00	1,050,570,064.00	21,600.00
國內部分	97452021	6,216,405,864.00	27,699,072.00	764,098,217.00	117,592,224.00	1,206,250,557.00	1,046,088,180.00	21,600.00
國外部分	97452022	236,049,477.00		9,715,311.00	113,933,949.00	21,010,242.00	4,481,884.00	
管理費用	9745203	550,085,333.00	2,471,902.00	61,632,433.00	245,000.00	104,827,100.00	91,124,576.00	1,715,100.00
國內部分	97452031	550,085,333.00	2,471,902.00	61,632,433.00	245,000.00	104,827,100.00	91,124,576.00	1,715,100.00
其他營業費用	9745998							20,000.00
國內部分	97459981							20,000.00
其他營業外費用	9745998		50,187,851.00	38,994.00				7,367,000.00
國內部分	97459981		50,187,851.00	38,994.00				7,367,000.00
國外部分	97459982							
合 計		7,002,540,674.00	80,358,825.00	835,484,955.00	231,771,173.00	1,332,087,899.00	1,141,694,640.00	9,123,700.00

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173,732,971.00元，母子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
102 年 度

單位:新臺幣元

算								數	
退 休 、 卹 償 金		資 遣 費	福		利			提 繳 工 資 卹 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		
844,024,571.00	6,957,995.00	2,050,587.00	643,166,113.00	8,545,581.00	173,732,971.00	22,465,530.00	3,891,329.00	125,854.00	12,338,022,397.00
838,246,475.00	6,957,995.00	2,050,587.00	617,785,313.00	8,542,081.00	173,568,162.00	22,464,330.00	3,843,590.00	125,854.00	11,921,455,390.00
5,778,096.00			25,380,800.00	3,500.00	164,809.00	1,200.00	47,739.00		416,567,007.00
764,652,721.00	5,016,186.00	2,050,587.00	467,502,181.00	8,227,614.00	166,311,113.00	22,023,758.00	47,739.00	97,030.00	11,199,275,506.00
758,874,625.00	5,016,186.00	2,050,587.00	442,164,092.00	8,224,114.00	166,146,304.00	22,022,558.00		97,030.00	10,782,751,210.00
5,778,096.00			25,338,089.00	3,500.00	164,809.00	1,200.00	47,739.00		416,524,296.00
76,377,951.00	1,941,809.00		49,465,299.00	317,967.00	7,421,858.00	441,772.00	3,592,320.00	28,047.00	951,688,467.00
76,377,951.00	1,941,809.00		49,465,299.00	317,967.00	7,421,858.00	441,772.00	3,592,320.00	28,047.00	951,688,467.00
									20,000.00
									20,000.00
2,993,899.00			126,198,633.00				251,270.00	777.00	187,038,424.00
2,993,899.00			126,155,922.00				251,270.00	777.00	186,995,713.00
			42,711.00						42,711.00
844,024,571.00	6,957,995.00	2,050,587.00	643,166,113.00	8,545,581.00	173,732,971.00	22,465,530.00	3,891,329.00	125,854.00	12,338,022,397.00

臺灣金融控股
合併用人費用
中華民國

項 目 名稱	編 號	預				算		
		正式 員額薪資	臨時 人員薪資	超時 工作報酬	津貼	獎 績 效 獎 金	考 核 獎 金	金 其 他 獎 金
營業總支出部分	974	7,380,985,000.00	96,192,000.00	888,090,000.00	245,707,000.00	1,548,427,000.00	1,232,783,000.00	9,567,000.00
國內部分	9741	7,173,187,000.00	95,692,000.00	863,531,000.00	125,526,000.00	1,504,206,000.00	1,198,367,000.00	9,567,000.00
國外部分	9742	207,798,000.00	500,000.00	24,559,000.00	120,181,000.00	44,221,000.00	34,416,000.00	
業務費用	9745202	6,737,911,000.00	34,233,000.00	810,502,000.00	245,227,000.00	1,426,507,000.00	1,127,261,000.00	
國內部分	97452021	6,530,113,000.00	33,733,000.00	785,943,000.00	125,046,000.00	1,382,286,000.00	1,092,845,000.00	
國外部分	97452022	207,798,000.00	500,000.00	24,559,000.00	120,181,000.00	44,221,000.00	34,416,000.00	
管理費用	9745203	643,074,000.00	2,487,000.00	77,519,000.00	480,000.00	121,920,000.00	105,522,000.00	2,200,000.00
國內部分	97452031	643,074,000.00	2,487,000.00	77,519,000.00	480,000.00	121,920,000.00	105,522,000.00	2,200,000.00
其他營業外費用	9745998		59,472,000.00	69,000.00				7,367,000.00
國內部分	97459981		59,472,000.00	69,000.00				7,367,000.00
國外部分	97459982							
合 計		7,380,985,000.00	96,192,000.00	888,090,000.00	245,707,000.00	1,548,427,000.00	1,232,783,000.00	9,567,000.00

股份有限公司

彙計表

102年度

單位:新臺幣元

退休、卹償金		資遣費	案					提繳工資 墊償費用	合 計
退休金	卹償金		福	利	費	費			
			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		
818,891,000.00	39,000,000.00		707,485,000.00	9,507,000.00	172,138,000.00	30,365,000.00	24,240,000.00	196,000.00	13,203,573,000.00
813,826,000.00	39,000,000.00		686,761,000.00	9,501,000.00	172,022,000.00	30,362,000.00	24,240,000.00	196,000.00	12,745,984,000.00
5,065,000.00			20,724,000.00	6,000.00	116,000.00	3,000.00			457,589,000.00
748,559,000.00	36,000,000.00		504,853,000.00	8,523,000.00	164,624,000.00	29,858,000.00		164,000.00	11,874,222,000.00
743,494,000.00	36,000,000.00		486,422,000.00	8,517,000.00	164,508,000.00	29,855,000.00		164,000.00	11,418,926,000.00
5,065,000.00			18,431,000.00	6,000.00	116,000.00	3,000.00			455,296,000.00
66,349,000.00	3,000,000.00		73,625,000.00	984,000.00	7,514,000.00	507,000.00	24,155,000.00	32,000.00	1,129,368,000.00
66,349,000.00	3,000,000.00		73,625,000.00	984,000.00	7,514,000.00	507,000.00	24,155,000.00	32,000.00	1,129,368,000.00
3,983,000.00			129,007,000.00				85,000.00		199,983,000.00
3,983,000.00			126,714,000.00				85,000.00		197,690,000.00
			2,293,000.00						2,293,000.00
818,891,000.00	39,000,000.00		707,485,000.00	9,507,000.00	172,138,000.00	30,365,000.00	24,240,000.00	196,000.00	13,203,573,000.00

**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	703,364,658.00		552,746,986.00						703,364,658.00		552,746,986.00
營 利 事 業 所 得 稅	97611	703,364,658.00		552,746,986.00						703,364,658.00		552,746,986.00
土地稅	9762		687,579,513.00								687,579,513.00	
一 般 土 地 地 價 稅	97621		590,142,598.00								590,142,598.00	
宿 舍 基 地 地 價 稅	97622		97,436,915.00								97,436,915.00	
非 營 業 用 土 地 地 價 稅	97623											
房屋稅	9764		66,748,510.00								66,748,510.00	
一 房 屋 般 房 屋 稅	97641		66,214,421.00								66,214,421.00	
宿 房 舍 房 屋 稅	97642		534,089.00								534,089.00	
非 營 業 用 房 屋 稅	97643											
消費與行為稅	9765	1,249,542,710.00	115,931,418.00	18,983,932.00						1,249,542,710.00	115,931,418.00	18,983,932.00
營 業 稅	97655	1,249,542,710.00		16,773,912.00						1,249,542,710.00		16,773,912.00
印 花 稅	97656		112,813,845.00	2,200,412.00							112,813,845.00	2,200,412.00
使 用 照 牌 稅	97657		3,117,573.00	9,608.00							3,117,573.00	9,608.00
特別課稅	9766			1,739,530.00								1,739,530.00
其 他	97668			1,739,530.00								1,739,530.00
規費	9767	31,760,933.00	12,102,156.00	8,692,748.00						31,760,933.00	12,102,156.00	8,692,748.00
行 政 規 費	97671	29,590,252.00	12,102,156.00	8,692,748.00						29,590,252.00	12,102,156.00	8,692,748.00
汽 車 燃 料 使 用 費	97672	2,109,336.00								2,109,336.00		
未 足 額 進 用 身 障 人 員 差 額 補 助 費	97681											
其 他	97678	61,345.00								61,345.00		
合 計		1,984,668,301.00	882,361,597.00	582,163,196.00						1,984,668,301.00	882,361,597.00	582,163,196.00

股份有限公司
與規費明細表
102 年 度

單位：新臺幣元

項 目		預 算 案 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	517,746,000.00		367,424,000.00						517,746,000.00		367,424,000.00
營 利 事 業 所 得 稅	97611	517,746,000.00		367,424,000.00						517,746,000.00		367,424,000.00
土地稅	9762		807,220,000.00								807,220,000.00	
一 般 土 地 地 價 稅	97621		660,738,000.00								660,738,000.00	
宿 舍 基 地 地 價 稅	97622		146,482,000.00								146,482,000.00	
非 營 業 用 土 地 地 價 稅	97623											
房屋稅	9764		75,836,000.00								75,836,000.00	
一 房 屋 般 房 屋 稅	97641		75,212,000.00								75,212,000.00	
宿 舍 房 屋 房 屋 稅	97642		624,000.00								624,000.00	
非 營 業 用 房 屋 稅	97643											
消費與行為稅	9765	1,159,148,000.00	117,850,000.00	5,431,000.00						1,159,148,000.00	117,850,000.00	5,431,000.00
營 業 稅	97655	1,159,148,000.00		5,254,000.00						1,159,148,000.00		5,254,000.00
印 花 稅	97656		113,919,000.00	77,000.00							113,919,000.00	77,000.00
使 牌 用 牌 照 稅	97657		3,931,000.00	100,000.00							3,931,000.00	100,000.00
特別課稅	9766											
其 他	97669											
規費	9767	37,128,000.00	7,957,000.00	10,829,000.00						37,128,000.00	7,957,000.00	10,829,000.00
行 政 規 費	97671	34,691,000.00	7,957,000.00	10,829,000.00						34,691,000.00	7,957,000.00	10,829,000.00
汽 車 燃 料 使 用 費	97672	2,437,000.00								2,437,000.00		
合 計		1,714,022,000.00	1,008,863,000.00	383,684,000.00						1,714,022,000.00	1,008,863,000.00	383,684,000.00

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 102 年度

單位:新臺幣元

項目		決算數		預算案數		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									
公務轎車	97912	1	578,000.00	1	590,000.00	0	0.00	-12,000.00	-2.03	
交通車	9792									
中型交通車	97922	2	5,437,970.00	2	5,440,000.00	0	0.00	-2,030.00	-0.04	
合 計		3	6,015,970.00	3	6,030,000.00	0	0.00	-14,030.00	-0.23	

註：1.管理用公務車輛經本表增購及汰舊換新後，計有轎車36輛、中型交通車2輛及機車1輛。

2.業務用公務車輛經本年度增購及汰舊換新後，各類車種及數量如下：

 轎車9輛、旅行車79輛、中型交通車2輛、防彈運鈔車30輛、客貨車156輛及其他公務用車1輛，共計277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
2,183,030,079,000.00	40,843,938,695.00	放 款			2,214,715,817,000.00	
303,216,216,000.00	4,045,061,897.00	短期放款及透支	931140		278,684,063,000.00	
85,367,596,000.00	2,195,741,883.00	短期擔保放款及透支	931140		95,420,068,000.00	
695,737,206,000.00	9,727,249,044.00	中 期 放 款	931150		677,099,252,000.00	
282,598,089,000.00	7,331,736,946.00	中 期 擔 保 放 款	931150		277,255,175,000.00	
178,012,225,000.00	4,329,340,041.00	長 期 放 款	931170		178,259,851,000.00	
638,098,747,000.00	13,214,808,884.00	長 期 擔 保 放 款	931170		707,997,408,000.00	
3,218,084,542,000.00	30,554,370,132.52	存 款			3,396,193,902,000.00	
31,865,346,000.00		支 票 存 款	931610		32,427,121,000.00	
267,612,590,000.00	371,715,806.00	活 期 存 款	931620		312,632,355,000.00	
170,086,553,000.00	405,937,537.00	公 庫 存 款 — 活 期	931620		164,099,154,000.00	
43,053,429,000.00	347,776,710.00	公 庫 存 款 — 定 期	931630		37,393,958,000.00	
456,604,102,000.00	5,119,700,297.00	定 期 存 款	931630		492,891,652,000.00	
644,720,774,000.00	2,473,835,222.52	活 期 儲 蓄 存 款	931640		714,168,872,000.00	
1,604,141,748,000.00	21,835,404,560.00	定 期 儲 蓄 存 款	931640		1,642,580,790,000.00	
512,090,083,094.00	292,812,863.00	證 券 經 紀 業 務	932175		481,259,274,552.00	
71,458,041,000.00	335,661,268.00	保 證 及 代 理 業 務			112,785,285,000.00	
71,458,041,000.00	335,661,268.00	保 證 業 務	932510		75,827,432,000.00	
		代 理 業 務	932530		36,957,853,000.00	
372,520,687,000.00	564,000,067.00	外 匯 業 務 (數 量 : 美 金 元)			410,799,090,000.00	
66,939,620,000.00	542,245,585.00	購 料			43,800,900,000.00	
66,939,620,000.00	542,245,585.00	購 料 業 務	932610		43,800,900,000.00	
147,698,591,999.00	147,698,591,999.00	貿 易			133,856,423,868.00	
147,698,591,999.00	147,698,591,999.00	黃 金 銷 售	932760		133,856,423,868.00	
	74,694,695,387.00	保 險				
	56,702,546,486.00	人 壽 保 險	932340			
	17,991,297,680.00	公 教 人 員 保 險	932360			
	851,221.00	退 休 人 員 保 險	932372			
		募 集 基 金				
		募 集 基 金	931810			

註：1.上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

股份有限公司
運量值比較表

102 年度

單位：新臺幣元

決 算 數	本 年 度 預 算 案 數		本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
金 額	數 量	金 額	數 量	%	金 額	%
41,963,193,783.00	1,970,000,000,000.00	61,384,235,000.00	244,715,817,000.00	12.42	-19,421,041,217.00	-31.64
3,755,033,703.00	301,196,561,000.00	8,296,914,000.00	-22,512,498,000.00	-7.47	-4,541,880,297.00	-54.74
2,124,948,731.00	71,056,662,000.00	1,805,338,000.00	24,363,406,000.00	34.29	319,610,731.00	17.70
9,857,308,036.00	577,083,213,000.00	15,282,560,000.00	100,016,039,000.00	17.33	-5,425,251,964.00	-35.50
7,404,096,500.00	256,678,984,000.00	10,158,556,000.00	20,576,191,000.00	8.02	-2,754,459,500.00	-27.11
4,301,747,296.00	175,277,586,000.00	6,115,695,000.00	2,982,265,000.00	1.70	-1,813,947,704.00	-29.66
14,520,059,517.00	588,706,994,000.00	19,725,172,000.00	119,290,414,000.00	20.26	-5,205,112,483.00	-26.39
31,785,181,450.57	2,676,706,000,000.00	50,467,752,000.00	719,487,902,000.00	26.88	-18,682,570,549.43	-37.02
	27,000,000,000.00		5,427,121,000.00	20.10		
435,624,124.00	212,570,000,000.00	1,302,801,000.00	100,062,355,000.00	47.07	-867,176,876.00	-66.56
376,324,417.00	157,000,000,000.00	1,350,200,000.00	7,099,154,000.00	4.52	-973,875,583.00	-72.13
306,877,652.00	48,000,000,000.00	1,072,800,000.00	-10,606,042,000.00	-22.10	-765,922,348.00	-71.39
5,538,190,901.00	409,636,000,000.00	7,236,709,000.00	83,255,652,000.00	20.32	-1,698,518,099.00	-23.47
2,699,887,911.57	439,000,000,000.00	4,181,374,000.00	275,168,872,000.00	62.68	-1,481,486,088.43	-35.43
22,428,276,445.00	1,383,500,000,000.00	35,323,868,000.00	259,080,790,000.00	18.73	-12,895,591,555.00	-36.51
287,655,379.00	700,000,000,000.00	420,000,000.00	-218,740,725,448.00	-31.25	-132,344,621.00	-31.51
1,463,901,640.00	79,088,220,000.00	1,013,757,000.00	33,697,065,000.00	42.61	450,144,640.00	44.40
388,170,506.00	45,000,000,000.00	309,108,000.00	30,827,432,000.00	68.51	79,062,506.00	25.58
1,075,731,134.00	34,088,220,000.00	704,649,000.00	2,869,633,000.00	8.42	371,082,134.00	52.66
589,934,162.00	205,000,000,000.00	525,795,000.00	205,799,090,000.00	100.39	64,139,162.00	12.20
429,380,136.00	51,000,000,000.00	489,600,000.00	-7,199,100,000.00	-14.12	-60,219,864.00	-12.30
429,380,136.00	51,000,000,000.00	489,600,000.00	-7,199,100,000.00	-14.12	-60,219,864.00	-12.30
133,856,423,868.00	92,337,000,000.00	92,337,000,000.00	41,519,423,868.00	44.97	41,519,423,868.00	44.97
133,856,423,868.00	92,337,000,000.00	92,337,000,000.00	41,519,423,868.00	44.97	41,519,423,868.00	44.97
68,884,017,365.00		58,490,961,000.00			10,393,056,365.00	17.77
48,020,875,160.00		37,678,961,000.00			10,341,914,160.00	27.45
20,862,453,161.00		20,811,240,000.00			51,213,161.00	0.25
689,044.00		760,000.00			-70,956.00	-9.34
	16,000,000,000.00	134,000,000.00	-16,000,000,000.00	-100.00	-134,000,000.00	-100.00
	16,000,000,000.00	134,000,000.00	-16,000,000,000.00	-100.00	-134,000,000.00	-100.00

2.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 2,668,146,667.00元、2,695,903,552.00元及2,004,465,000.00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 7,996,175,126.00元、8,125,002,287.00元及6,393,600,000.00元。
- (3)存款之「金額」欄如包括「優存超額利息費用」之上年度、本年度決算數及本年度預算數分別為 41,218,691,925.52元、42,606,087,289.57元及58,865,817,000.00元。

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 102 年度

單位：新臺幣元

營運項目		決算數	預算案數	比較增減(一)	
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	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
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

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 102 年度

單位：新臺幣元

營運項目		決算數	預算案數	比較增減(一)	
名稱及年度	編號			金額	%
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
100年度					
放款		2,099,957,027,000.00	1,860,785,494,000.00	239,171,533,000.00	12.85
短期放款及透支	931140	426,021,416,000.00	450,128,561,000.00	-24,107,145,000.00	-5.36
中期放款	931150	890,722,546,000.00	719,754,530,000.00	170,968,016,000.00	23.75
長期放款	931170	783,213,065,000.00	690,902,403,000.00	92,310,662,000.00	13.36
存款		3,153,534,770,000.00	2,498,000,000,000.00	655,534,770,000.00	26.24
支票存款	931610	30,155,553,000.00	24,000,000,000.00	6,155,553,000.00	25.65
活期存款	931620	423,150,069,000.00	341,250,000,000.00	81,900,069,000.00	24.00
定期存款	931630	502,830,317,000.00	427,600,000,000.00	75,230,317,000.00	17.59
儲蓄存款	931640	2,197,398,831,000.00	1,705,150,000,000.00	492,248,831,000.00	28.87
證券		676,750,732,206.00	550,000,000,000.00	126,750,732,206.00	23.05
證券業務	932175	676,750,732,206.00	550,000,000,000.00	126,750,732,206.00	23.05
購料		74,711,777,000.00	48,000,000,000.00	26,711,777,000.00	55.65
購料業務	932610	74,711,777,000.00	48,000,000,000.00	26,711,777,000.00	55.65
貿易		151,965,102,427.00	48,000,000,000.00	103,965,102,427.00	216.59
黃金銷售	932760	151,965,102,427.00	48,000,000,000.00	103,965,102,427.00	216.59
保險		68,591,919,540.00	58,895,117,000.00	9,696,802,540.00	16.46
人壽保險	932340	50,896,339,651.00	41,372,117,000.00	9,524,222,651.00	23.02
公教人員保險	932360	17,694,632,313.00	17,522,012,000.00	172,620,313.00	0.99
退休人員保險	932372	947,576.00	988,000.00	-40,424.00	-4.09
99年度					
放款		2,044,594,399,000.00	1,814,000,000,000.00	230,594,399,000.00	12.71
短期放款及透支	931140	416,810,062,000.00	524,700,000,000.00	-107,889,938,000.00	-20.56
中期放款	931150	886,609,700,000.00	638,300,000,000.00	248,309,700,000.00	38.90
長期放款	931170	741,174,637,000.00	651,000,000,000.00	90,174,637,000.00	13.85
存款		3,268,874,006,000.00	2,430,000,000,000.00	838,874,006,000.00	34.52
支票存款	931610	29,209,968,000.00	23,000,000,000.00	6,209,968,000.00	27.00
活期存款	931620	401,155,106,000.00	358,800,000,000.00	42,355,106,000.00	11.80
定期存款	931630	676,502,972,000.00	417,000,000,000.00	259,502,972,000.00	62.23

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 102 年度

單位：新臺幣元

營運項目		決算數	預算案數	比較增減(一)	
名稱及年度	編號			金額	%
儲蓄存款	931640	2,162,005,960,000.00	1,631,200,000,000.00	530,805,960,000.00	32.54
證 券		781,393,968,432.00	406,000,000,000.00	375,393,968,432.00	92.46
證券業務	932175	781,393,968,432.00	406,000,000,000.00	375,393,968,432.00	92.46
購 料		58,900,511,000.00	46,000,000,000.00	12,900,511,000.00	28.04
購料業務	932610	58,900,511,000.00	46,000,000,000.00	12,900,511,000.00	28.04
貿 易		79,647,398,487.00	47,600,000,000.00	32,047,398,487.00	67.33
黃金銷售	932760	79,647,398,487.00	47,600,000,000.00	32,047,398,487.00	67.33
保 險		73,524,345,694.00	55,605,665,000.00	17,918,680,694.00	32.22
人壽保險	932340	56,105,942,111.00	38,405,665,000.00	17,700,277,111.00	46.09
公教人員保險	932360	17,417,349,871.00	17,199,000,000.00	218,349,871.00	1.27
退休人員保險	932372	1,053,712.00	1,000,000.00	53,712.00	5.37
98年度					
放 款		1,977,647,021,000.00	1,800,000,000,000.00	177,647,021,000.00	9.87
短期放款及透支	931140	481,003,390,000.00	493,400,000,000.00	-12,396,610,000.00	-2.51
中期放款	931150	799,793,102,000.00	710,800,000,000.00	88,993,102,000.00	12.52
長期放款	931170	696,850,529,000.00	595,800,000,000.00	101,050,529,000.00	16.96
存 款		3,195,289,675,000.00	2,420,700,000,000.00	774,589,675,000.00	32.00
支票存款	931610	26,128,679,000.00	22,000,000,000.00	4,128,679,000.00	18.77
活期存款	931620	378,889,056,000.00	365,500,000,000.00	13,389,056,000.00	3.66
定期存款	931630	675,902,724,000.00	406,200,000,000.00	269,702,724,000.00	66.40
儲蓄存款	931640	2,114,369,216,000.00	1,627,000,000,000.00	487,369,216,000.00	29.96
證 券		620,829,579,790.00	450,000,000,000.00	170,829,579,790.00	37.96
證券業務	932175	620,829,579,790.00	450,000,000,000.00	170,829,579,790.00	37.96
購 料		66,041,158,000.00	44,000,000,000.00	22,041,158,000.00	50.09
購料業務	932610	66,041,158,000.00	44,000,000,000.00	22,041,158,000.00	50.09
貿 易		45,399,449,152.00	11,020,000,000.00	34,379,449,152.00	311.97
黃金銷售	932760	45,399,449,152.00	11,020,000,000.00	34,379,449,152.00	311.97
保 險		60,671,527,807.00	50,232,632,000.00	10,438,895,807.00	20.78
人壽保險	932340	43,504,446,778.00	33,460,071,000.00	10,044,375,778.00	30.02
公教人員保險	932360	17,165,917,181.00	16,771,401,000.00	394,516,181.00	2.35
退休人員保險	932372	1,163,848.00	1,160,000.00	3,848.00	0.33

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 102 年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算案數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
會費			13,388,509.00	13,924,000.00	-535,491.00	-3.85
國際組織會費			541,956.00	910,000.00	-368,044.00	-40.44
	業務費用		541,956.00	905,000.00	-363,044.00	-40.12
		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.亞洲銀行協會	88,980.00	100,000.00	-11,020.00	-11.02
		5.台俄協會	50,000.00	50,000.00	0.00	0.00
		6.國際應收帳款聯盟		240,000.00	-240,000.00	-100.00
		7.亞太區貸款市場公會	130,860.00		130,860.00	—
		8.國際保險協會		150,000.00	-150,000.00	-100.00
		9.美國精算學會		60,000.00	-60,000.00	-100.00
		10.美國壽險管理協會	222,116.00	250,000.00	-27,884.00	-11.15
	管理費用			5,000.00	-5,000.00	-100.00
		美國財務風險專業人協會		5,000.00	-5,000.00	-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.臺灣經濟學會	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			12,766,553.00	12,934,000.00	-167,447.00	-1.29
	業務費用		11,883,553.00	12,829,000.00	-945,447.00	-7.37
		1.各地銀行公會	6,612,917.00	7,000,000.00	-387,083.00	-5.53
		2.海外單位銀行公會	1,220,531.00	1,200,000.00	20,531.00	1.71
		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	0.00	0.00
		5.中國社會保險學會		3,000.00	-3,000.00	-100.00
		6.財團法人台灣理財顧問認證協會	50,000.00	20,000.00	30,000.00	150.00
		7.中華民國內部稽核協會	24,000.00	24,000.00	0.00	0.00
		8.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
		9.支付憑證政策管理委員會	65,116.00	300,000.00	-234,884.00	-78.29
		10.中華民國退休基金協會	30,000.00	30,000.00	0.00	0.00
		11.桃園國際機場航空聯誼會	20,000.00	20,000.00	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 102 年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算案數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
		12.航空警察局之友會	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00
		13.中華民國工商協進會	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00
		14.中華民國信託業商業同業公會	1,411,851.00	2,000,000.00	-588,149.00	-29.41
		15.中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	80,000.00	92,000.00	-12,000.00	-13.04
		16.中華民國仲裁協會	12,000.00		12,000.00	—
		17.中華民國保險經紀人商業同業公會	25,000.00	25,000.00	0.00	0.00
		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	58,000.00	-2,000.00	-3.45
		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	6,000.00	10,000.00	-4,000.00	-40.00
		24.台南市台南科技工業區廠商協進會	12,000.00	12,000.00	0.00	0.00
		25.中華金融業務研究發展協會	60,000.00	60,000.00	0.00	0.00
		26.台北國際機場航空聯誼會	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00
		27.高雄國際機場航空聯誼會	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00
		28.中華無形資產暨企業評價協會	10,000.00	10,000.00	0.00	0.00
		29.中華民國人壽保險商業同業公會	36,000.00	65,000.00	-29,000.00	-44.62
		30.中華民國人壽保險管理學會	96,200.00	92,000.00	4,200.00	4.57
		31.中華民國保險學會	30,000.00	30,000.00	0.00	0.00
		32.中華民國精算協會	104,300.00	108,000.00	-3,700.00	-3.43
		33.財團法人保險犯罪防制中心	60,000.00	60,000.00	0.00	0.00
		34.中華民國各地區商業會常年會費	20,040.00	293,000.00	-272,960.00	-93.16
		35.臺灣金融聯合服務總會	250,000.00	250,000.00	0.00	0.00
		36.臺灣企業重建協會		20,000.00	-20,000.00	-100.00
		37.台北市壽險業會計人員聯誼會費	30,000.00		30,000.00	—
		38.財團法人金融消費評議中心會費	418,195.00		418,195.00	—
		39.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	—
		40.財團法人金融消費評議中心	23,303.00		23,303.00	—
		41.中華民國證券期貨分析協會	4,000.00	8,000.00	-4,000.00	-50.00
		42.中華民國期貨業商業同業公會	9,600.00	10,000.00	-400.00	-4.00
		43.中華民國公開發行公司股務協會	12,500.00	25,000.00	-12,500.00	-50.00
		44.中華民國證券業商業同業公會		57,000.00	-57,000.00	-100.00
		45.中華民國股權投資協會	50,000.00	50,000.00	0.00	0.00
		46.其他會費	2,000.00		2,000.00	—
	管理費用		883,000.00	105,000.00	778,000.00	740.95
		1.中華民國內部稽核協會		12,000.00	-12,000.00	-100.00
		2.社團法人中華公司治理協會	10,000.00	10,000.00	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 102 年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算案數	比較增減		
用途別	費用別				金額	%	
捐助	捐助社團	3.臺灣企業重建協會	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00	
		4.台灣併購與私募股權協會	50,000.00	50,000.00	0.00	0.00	
		5.銀行公會全國聯合會	8,000.00	8,000.00	0.00	0.00	
		6.中華民國紅十字會總會	5,000.00	5,000.00	0.00	0.00	
		7.兩岸企業家峰會	400,000.00		400,000.00	—	
		8.中華民國三三企業交流會	350,000.00		350,000.00	—	
		9.台灣玉山科技協會	40,000.00		40,000.00	—	
				194,075,853.00	230,170,000.00	-36,094,147.00	-15.68
				192,275,853.00	225,090,000.00	-32,814,147.00	-14.58
	什項費用	192,275,853.00	225,090,000.00	-32,814,147.00	-14.58		
公益支出	什項費用	財團法人中小企業信用保證基金	192,275,853.00	215,090,000.00	-22,814,147.00	-10.61	
		財團法人農業信用保證基金		10,000,000.00	-10,000,000.00	-100.00	
				1,800,000.00	5,080,000.00	-3,280,000.00	-64.57
				1,800,000.00	5,080,000.00	-3,280,000.00	-64.57
		1.加強參與區域性公益社團活動、回饋社會公益捐款	1,800,000.00	2,800,000.00	-1,000,000.00	-35.71	
		財團法人臺灣綜合研究院	100,000.00				
		財團法人天主教會	250,000.00				
		財團法人嘉義市私立嘉愛啟智發展中心	250,000.00				
		財團法人新竹市天主教仁愛社會福利基金會	150,000.00				
		財團法人臺灣基督長老教會	150,000.00				
		財團法人基督教聖道兒少福利基金會附屬臺北市私立聖道兒之家	300,000.00				
		財團法人台灣省私立向上社會福利基金會附屬台中育嬰院	300,000.00				
		財團法人彰化縣私立慈生仁愛院	50,000.00				
		財團法人臺灣基督長老教會雙連教會附設新北市私立雙連安養中心	100,000.00				
		財團法人蘭智社會福利基金會附設私立蘭陽智能發展學苑	150,000.00				
2.其他公益支出			2,180,000.00	-2,180,000.00	-100.00		
3.海外單位當地公益捐款			100,000.00	-100,000.00	-100.00		
分攤	分攤大樓管理費		104,949,991.00	129,989,000.00	-25,039,009.00	-19.26	
			51,560,000.00	64,208,000.00	-12,648,000.00	-19.70	
		證券經紀及承銷費用	249,956.00	165,000.00	84,956.00	51.49	
		大樓管理費	249,956.00	165,000.00	84,956.00	51.49	
	投資性不動產費用	2,414,346.00	1,625,000.00	789,346.00	48.58		
	大樓管理費	2,414,346.00	1,625,000.00	789,346.00	48.58		

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 102 年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算案數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
分攤其他費用	業務費用		45,819,834.00	58,078,000.00	-12,258,166.00	-21.11
		辦公大樓管理費等	45,819,834.00	58,078,000.00	-12,258,166.00	-21.11
	管理費用		3,075,864.00	4,340,000.00	-1,264,136.00	-29.13
		辦公大樓管理費等	3,075,864.00	4,340,000.00	-1,264,136.00	-29.13
			53,389,991.00	65,781,000.00	-12,391,009.00	-18.84
	業務費用		53,339,991.00	65,762,000.00	-12,422,009.00	-18.89
		1.銀行公會經費	5,885,809.00	8,319,000.00	-2,433,191.00	-29.25
		2.財團法人金融聯合徵信中心經費	19,794,661.00	24,350,000.00	-4,555,339.00	-18.71
		3.銀行公會同業拆放中心經費	150,000.00	140,000.00	10,000.00	7.14
		4.法院聘雇契約工協助清理積案	23,567,785.00	28,560,000.00	-4,992,215.00	-17.48
		5.倉庫及科學園區管理局管理費用	445,977.00	1,200,000.00	-754,023.00	-62.84
		6.銀行公會環球銀行財務電信小組費用	10,000.00		10,000.00	—
		7.中華民國人壽保險商業同業公會「人身保險爭議調處委員會」經費分攤款		200,000.00	-200,000.00	-100.00
		8.中華民國人壽保險商業同業公會事業費	720,000.00	200,000.00	520,000.00	260.00
		9.中華民國人壽保險商業同業公會研究小組分攤款	12,050.00	200,000.00	-187,950.00	-93.98
		10.分攤其他費用	2,705,536.00	2,500,000.00	205,536.00	8.22
		11.分攤其他經費款	48,173.00	93,000.00	-44,827.00	-48.20
	管理費用		50,000.00	19,000.00	31,000.00	163.16
		分攤台灣併購與私募股權協會 年度會員大會費用	50,000.00	19,000.00	31,000.00	163.16
會費、捐助 與分攤	總計		312,414,353.00	374,083,000.00	-61,668,647.00	-16.49

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 102 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目名稱	本年度 本 算 數	本年度 本 預 算 案 數	本年度決算數與預算案數比較增減		
				金額	%	增減原因 說明
12,252,628,221.00	用人費用	12,338,022,397.00	13,203,573,000.00	-865,550,603.00	-6.56	
6,937,792,625.00	正式員額薪資	7,002,540,674.00	7,380,985,000.00	-378,444,326.00	-5.13	
83,477,225.00	臨時人員薪資	80,358,825.00	96,192,000.00	-15,833,175.00	-16.46	
833,299,401.00	超時工作報酬	835,484,955.00	888,090,000.00	-52,605,045.00	-5.92	
171,223,995.00	津貼	231,771,173.00	245,707,000.00	-13,935,827.00	-5.67	
2,592,096,276.00	獎金	2,482,906,239.00	2,790,777,000.00	-307,870,761.00	-11.03	
861,789,998.00	退休及卹償金	850,982,566.00	857,891,000.00	-6,908,434.00	-0.81	
	資遣費	2,050,587.00		2,050,587.00	—	
772,708,069.00	福利費	851,801,524.00	943,735,000.00	-91,933,476.00	-9.74	
240,632.00	提繳費	125,854.00	196,000.00	-70,146.00	-35.79	
4,539,310,179.56	服務費用	4,893,072,744.51	5,270,429,000.00	-377,356,255.49	-7.16	
225,586,562.00	水電費	231,000,463.00	271,385,000.00	-40,384,537.00	-14.88	
250,214,353.00	郵電費	256,491,032.00	342,927,000.00	-86,435,968.00	-25.21	
95,886,318.00	旅運費	111,788,041.00	133,613,000.00	-21,824,959.00	-16.33	
294,074,484.35	印刷裝訂與廣告費	336,121,955.23	456,045,000.00	-119,923,044.77	-26.30	
428,464,215.00	修理保養與保固費	403,967,139.00	508,636,000.00	-104,668,861.00	-20.58	
863,672,807.00	保險費	884,462,269.00	876,908,000.00	7,554,269.00	0.86	
2,030,300,524.21	棧儲、包裝、代理及加工費	2,276,733,888.28	2,198,677,000.00	78,056,888.28	3.55	
299,758,598.00	專業服務費	340,697,972.00	419,632,000.00	-78,934,028.00	-18.81	
51,352,318.00	公共關係費	51,809,985.00	62,606,000.00	-10,796,015.00	-17.24	
147,055,452,108.75	材料及用品費	133,611,203,863.20	91,968,632,000.00	41,642,571,863.20	45.28	主要係黃金銷售較預算增加，成本隨之增加所致。
35,038,755.00	使用材料費	32,634,461.00	61,197,000.00	-28,562,539.00	-46.67	
153,260,947.75	用品消耗	152,781,631.20	214,435,000.00	-61,653,368.80	-28.75	
146,867,152,406.00	商品	133,425,787,771.00	91,693,000,000.00	41,732,787,771.00	45.51	
43,441,756,667.52	租金與利息	44,972,601,078.57	62,215,455,000.00	-17,242,853,921.43	-27.71	主要係存款平均利率下降，存款利息費用減少所致。
4,895,650.00	地租及水租	4,951,474.00	6,169,000.00	-1,217,526.00	-19.74	
439,854,108.00	房租	473,734,209.00	504,720,000.00	-30,985,791.00	-6.14	
121,717,847.00	機器租金	107,042,457.00	129,579,000.00	-22,536,543.00	-17.39	
13,042,891.00	交通及運輸設備租金	13,010,357.00	31,203,000.00	-18,192,643.00	-58.30	
54,141,700.00	什項設備租金	51,718,875.00	65,905,000.00	-14,186,125.00	-21.53	

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 102 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 案 數	本年度決算數與預算案數比較增減		
				金額	%	增減原因 說明
42,808,104,471.52	利息	44,322,143,706.57	61,477,879,000.00	-17,155,735,293.43	-27.91	
1,379,189,124.83	折舊及攤銷	1,419,578,649.19	1,684,716,000.00	-265,137,350.81	-15.74	主要係電腦軟體攤銷暨機械及設備之折舊減少所致。
361,752.00	土地改良物折舊	361,752.00	562,000.00	-200,248.00	-35.63	
330,605,906.00	房屋折舊	331,826,654.29	333,303,000.00	-1,476,345.71	-0.44	
511,271,009.94	機械及設備折舊	490,295,167.00	592,201,000.00	-101,905,833.00	-17.21	
58,825,252.00	交通及運輸設備折舊	50,858,342.00	78,228,000.00	-27,369,658.00	-34.99	
48,019,213.00	什項設備折舊	42,890,846.00	69,231,000.00	-26,340,154.00	-38.05	
43,103,096.00	租賃資產及租賃權益改良折舊	39,933,601.00	46,134,000.00	-6,200,399.00	-13.44	
34,034,434.00	其他折舊性資產折舊	48,410,639.00	20,620,000.00	27,790,639.00	134.78	
352,968,461.89	攤銷	415,001,647.90	544,437,000.00	-129,435,352.10	-23.77	
2,608,842,542.00	稅捐與規費	3,449,193,094.00	3,106,569,000.00	342,624,094.00	11.03	主要係海外分行負擔之所得稅費用增加所致。
564,736,666.00	所得稅	1,256,111,644.00	885,170,000.00	370,941,644.00	41.91	
640,448,541.00	土地稅	687,579,513.00	807,220,000.00	-119,640,487.00	-14.82	
64,945,023.00	房屋稅	66,748,510.00	75,836,000.00	-9,087,490.00	-11.98	
1,293,498,484.00	消費與行為稅	1,384,458,060.00	1,282,429,000.00	102,029,060.00	7.96	
23,459.00	特別稅課	1,739,530.00		1,739,530.00	—	
45,152,809.00	規費	52,555,837.00	55,914,000.00	-3,358,163.00	-6.01	
37,560.00	未足額進用身障人員差額補助費				—	
274,658,583.00	會費、捐助與分攤	312,414,353.00	374,083,000.00	-61,668,647.00	-16.49	主要係捐助財團法人中小企業信用保證基金款項及分攤大樓管理費減少所致。
15,407,706.00	會費	13,388,509.00	13,924,000.00	-535,491.00	-3.85	
156,640,667.00	捐助	194,075,853.00	230,170,000.00	-36,094,147.00	-15.68	
102,610,210.00	分攤	104,949,991.00	129,989,000.00	-25,039,009.00	-19.26	
155,505,057,705.27	損失與賠償給付	129,869,110,658.29	98,118,932,000.00	31,750,178,658.29	32.36	主要係投資損失及人壽保險業務提存責任準備增加所致。
41,427,403,536.10	各項損失	19,076,328,473.02	328,477,000.00	18,747,851,473.02	5,707.51	
42,412,159,080.00	賠償給付	60,372,937,442.00	64,909,549,000.00	-4,536,611,558.00	-6.99	
71,665,495,089.17	提存	50,419,844,743.27	32,880,906,000.00	17,538,938,743.27	53.34	
34,034,650.97	其他	53,455,772.29	26,435,000.00	27,020,772.29	102.22	主要係靜止戶由其他收入轉其他費用所致。
34,034,650.97	其他費用	53,455,772.29	26,435,000.00	27,020,772.29	102.22	
367,090,929,782.90	合計	330,918,652,610.05	275,968,824,000.00	54,949,828,610.05	19.91	

註：1. 上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。
2. 表列「商品」之本年度決算數含存貨因淨變現價值增加而迴轉之金額6,899,018.00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102年度

單位：新臺幣元

科目名稱	決算數	預算案數	比較增減		備註
			金額	%	
管制性項目：					
傷病醫藥費	8,545,581.00	9,507,000.00	-961,419.00	-10.11	
體育活動費	22,465,530.00	30,365,000.00	-7,899,470.00	-26.02	
國外旅費	15,796,229.00	30,912,000.00	-15,115,771.00	-48.90	
廣告費	125,053,746.00	166,406,000.00	-41,352,254.00	-24.85	
業務宣導費	126,219,855.00	159,286,000.00	-33,066,145.00	-20.76	
公共關係費	51,809,985.00	62,606,000.00	-10,796,015.00	-17.24	
服裝	23,442,296.00	23,958,000.00	-515,704.00	-2.15	
統計所需項目：					
宿舍電費	95,466.00	565,000.00	-469,534.00	-83.10	
宿舍水費	95,304.00	223,000.00	-127,696.00	-57.26	
宿舍修護費	1,594,451.00	2,244,000.00	-649,549.00	-28.95	
宿舍保險費	112,290.00	128,000.00	-15,710.00	-12.27	
宿舍基地租金		579,000.00	-579,000.00	-100.00	
宿舍租金	93,710.00	180,000.00	-86,290.00	-47.94	
宿舍折舊	3,554,991.00	2,357,000.00	1,197,991.00	50.83	
土地增值稅					
宿舍基地地價稅	97,436,915.00	146,482,000.00	-49,045,085.00	-33.48	
宿舍房屋稅	534,089.00	624,000.00	-89,911.00	-14.41	
關稅					
磅差	193.79		193.79	—	
災害損失	206,044.00	1,262,000.00	-1,055,956.00	-83.67	

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102年及101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	68,852,758		65,224,974		5.56
	減：利息費用	33,482,173		32,112,251		4.27
	利息淨收益		35,370,585		33,112,723	6.82
	利息以外淨收益		41,474,198		64,385,051	-35.58
	手續費及佣金淨收益	3,756,397		3,172,202		18.42
	保險業務淨收益	10,350,986		33,433,548		-69.04
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	12,585,764		14,620,852		-13.92
	投資性不動產損益	95,398		94,518		0.93
	備供出售金融資產之已實現損益	2,381,266		2,934,319		-18.85
	持有至到期日金融資產之已實現損益	252		-12,080		—
	兌換損益	3,892,948		-1,811,982		—
	資產減損損失(迴轉利益)	-19,063		-84,328		—
	採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	2,319,959		2,534,877		-8.48
	其他利息以外淨損益	6,110,291		9,503,125		-35.70
	淨收益		76,844,783		97,497,774	-21.18
	呆帳費用及保證責任準備提存		2,627,371		3,110,327	-15.53
	保險負債準備淨變動		46,618,023		67,634,591	-31.07
	營業費用		19,276,171		18,929,609	1.83
	員工福利費用	12,496,516		11,678,519		7.00
	折舊及攤銷費用	1,333,860		1,306,967		2.06
	其他業務及管理費用	5,445,795		5,944,123		-8.38
	繼續營業單位稅前淨利		8,323,218		7,823,247	6.39
	所得稅費用(利益)		1,256,111		564,737	122.42
	本期淨利		7,067,107		7,258,510	-2.64
	本期其他綜合損益(稅後淨額)		3,558,359		5,155,539	-30.98
	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	6,932		-327,866		—
	備供出售金融資產未實現評價利益(損失)	4,699,092		4,449,304		5.61
	確定福利計畫精算利益(損失)	-284,020		-458,468		—
	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	-1,038,566		1,507,192		-168.91
	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	174,921		-14,623		—
	本期綜合損益總額		10,625,466		12,414,049	-14.41
	淨利(淨損)歸屬					
	母公司業主		7,067,107		7,258,510	-2.64
	基本每股盈餘(元)					
	本期淨利		0.79		0.81	-2.47

註：上期決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

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 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項 目	本 期	
	小 計	合 計
營業活動之現金流量		
合併稅前淨利（淨損）		8,323,217
調整項目		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	1,004,577	
攤銷費用	415,002	
呆帳費用提列（轉列收入）數	2,645,030	
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失（利益）	-12,342,400	
利息費用	33,926,439	
利息收入	-70,050,808	
股利收入	-4,599,650	
各項保險負債淨變動	24,352,591	
保證責任準備淨變動	-17,527	
其他各項負債準備淨變動	22,599,659	
採用權益法認列之關聯企業及合資損失（利益）之份額	-2,329,135	
處分及報廢不動產及設備損失（利益）	-446,723	
處分其他資產損失（利益）	1,295	
處分投資損失（利益）	345,871	
處分採用權益法之投資損失（利益）	9,176	
金融資產減損損失	49	
非金融資產減損損失	19,013	
未實現外幣兌換損失（利益）	385,875	
處分承受擔保品損失（利益）	-16,497	
其他項目	1,918,912	
不影響現金流量之收益費損項目合計		-2,179,251
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	-28,075,744	
透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	2,096,783	
備供出售金融資產（增加）減少	-99,664,390	
避險之衍生金融資產（增加）減少	-101	
附賣回票券及債券投資（增加）減少	4,457,881	
應收款項（增加）減少	4,780,801	
貼現及放款（增加）減少	-61,473,404	
持有至到期日金融資產（增加）減少	-20,869,626	
其他金融資產（增加）減少	4,535,140	
其他資產（增加）減少	1,197,327	
與營業活動相關之資產之淨變動合計		-193,015,333
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）	40,895,447	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	-16,875,298	
附買回票券及債券負債增加（減少）	7,556,680	
應付款項增加（減少）	286,299	
存款及匯款增加（減少）	112,179,397	
員工福利負債準備增加（減少）	25,319	
其他金融負債增加（減少）	-6,818,139	
其他負債增加（減少）	322,864	
與營業活動相關之負債之淨變動合計		137,572,569
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計		-55,442,764
調整項目合計		-57,622,015

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 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項 目	本 期	
	小 計	合 計
營運產生之現金流入（流出）		-49,298,798
收取之利息	64,566,614	
收取之股利	3,588,287	
支付之利息	-35,189,803	
退還（支付）之所得稅	-1,497,754	
營業活動之淨現金流入（流出）		-17,831,454
投資活動之現金流量		
取得備供出售金融資產	-49,670,292	
處分備供出售金融資產	41,724,873	
取得無活絡市場之債券投資	-27,146,939	
處分無活絡市場之債券投資	6,993,150	
無活絡市場之債務商品投資到期還本	7,366,778	
取得持有至到期日金融資產	-47,614,905	
處分持有至到期日金融資產	22,384,716	
持有至到期日金融資產到期還本	12,248,074	
取得以成本衡量之金融資產	-49	
取得不動產及設備	-582,281	
處分不動產及設備	598,130	
交割結算基金增加	-24,467	
存出保證金減少	74,637	
取得無形資產	-299,468	
取得投資性不動產	-1,280,209	
附賣回票券及債券投資減少	11,151,479	
應收款項減少	3,248,519	
其他金融資產增加	-1,484,529	
其他資產增加	-1,877,210	
收取之利息	25,649	
收取之股利	2,138,823	
投資活動之淨現金流入（流出）		-22,025,521
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加	979,826	
發行金融債券	15,998,240	
存入保證金增加	3,788	
存入保證金減少	-546,774	
其他金融負債減少	-136,176	
其他負債增加	107,901	
其他負債減少	-3,177,941	
發放現金股利	-3,296,605	
籌資活動之淨現金流入（流出）		9,932,259
匯率變動對現金及約當現金之影響		-61,048
本期現金及約當現金增加（減少）數		-29,985,764
期初現金及約當現金餘額		909,583,873
期末現金及約當現金餘額		879,598,109
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	124,625,428	
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	176,123,772	
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	578,848,909	
期末現金及約當現金餘額		879,598,109

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 102 年及 101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資 產		本期	上期	變動	負債及權益		本期	上期	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	124,627,967	82,853,338	50.42		央行及金融同業存款	252,738,245	213,374,465	18.45
	存放央行及拆借金融同業	585,444,071	549,627,869	6.52		透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,416,468	4,508,507	-2.04
	透過損益按公允價值衡量之金融資產	167,496,351	147,511,604	13.55		避險之衍生金融負債	225,806	301,390	-25.08
	備供出售金融資產-淨額	815,602,042	777,192,341	4.94		附買回票券及債券負債	20,898,485	13,341,805	56.64
	避險之衍生金融資產	5,443	3,543	53.63		應付商業本票-淨額	1,499,705	519,880	188.47
	附賣回票券及債券投資	13,671,033	23,106,943	-40.84		應付款項	70,868,631	71,295,662	-0.60
	應收款項-淨額	91,060,674	96,862,943	-5.99		當期所得稅負債	217,159	68,987	214.78
	當期所得稅資產	3,349,664	3,077,593	8.84		存款及匯款	3,391,502,015	3,277,797,764	3.47
	貼現及放款-淨額	2,240,472,476	2,182,122,142	2.67		應付債券	15,998,240		—
	再保險合約資產-淨額	16,588	22,133	-25.05		負債準備	597,615,741	549,873,673	8.68
	持有至到期日金融資產-淨額	270,703,495	243,956,477	10.96		其他金融負債	3,720,522	12,884,057	-71.12
	採用權益法之投資	40,325,634	40,078,249	0.62		遞延所得稅負債	18,427,706	18,664,067	-1.27
	其他金融資產-淨額	166,509,512	153,077,398	8.77		其他負債	8,003,288	11,200,443	-28.54
	投資性不動產-淨額	5,512,559	4,280,761	28.78		負債總計	4,386,132,011	4,173,830,700	5.09
	不動產及設備-淨額	99,369,645	99,958,216	-0.59		股本	90,000,000	90,000,000	0.00
	無形資產-淨額	1,062,179.00	1,177,207	-9.77		資本公積	111,434,739	111,385,217	0.04
	遞延所得稅資產	2,044,759.00	2,090,493	-2.19		保留盈餘	31,158,248	27,386,572	13.77
	其他資產-淨額	8,522,162.00	8,874,510	-3.97		法定盈餘公積	4,175,914	3,493,367	19.54
						特別盈餘公積	26,982,334	23,893,205	12.93
						其他權益	17,071,256	13,271,271	28.63
						國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-320,933	-327,865	—
						備供出售金融資產未實現損益	19,178,339	14,296,193	34.15
						採用權益法之關聯企業及合資之其他權益份額	-1,786,150	-697,057	—
						權益總計	249,664,243	242,043,060	3.15
	資產總計	4,635,796,254	4,415,873,760	4.98		負債及權益總計	4,635,796,254	4,415,873,760	4.98

註：上期決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

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	2~4
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	4~6
一、營運計畫(含環境保護、研究發展、管理革新等).....	5
二、固定資產建設、改良、擴充執行情形.....	5
三、長期債務之舉借及償還計畫.....	5
四、資金之轉投資及其盈虧.....	5
五、其他重要計畫.....	5~6
參、營業損益之經過	6~7
一、營業收支及盈虧情形.....	6~7
二、最近5年度簡明損益表.....	7
肆、盈虧撥補之擬議	7~8
一、盈虧撥補之情形.....	7~8
二、最近5年度盈餘分配情形表.....	8
伍、現金流量之情形	8
陸、資產負債狀況	8~9
一、資產負債之結構.....	8~9
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	10~11

一、財務比率.....	10
二、經營比率.....	10
三、成長比率.....	11
四、最近5年度投資報酬分析表.....	11
捌、其他.....	12
一、補辦預算事項.....	12
二、本年度經營績效獎金決算提列情形.....	12
丙、決算主要表	
一、損益表.....	13~15
二、盈虧撥補表.....	16~17
三、現金流量表.....	18
四、資產負債表.....	19~20
五、財務報表附註.....	21~31
丁、決算明細表	
壹、損益明細表	
一、營業外收入明細表.....	32
二、管理費用明細表.....	33~34
三、其他營業費用明細表.....	35~36
四、營業外費用明細表.....	37~38
貳、資金運用明細表	
一、固定資產建設改良擴充明細表.....	39
二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表.....	40~41
三、資產折舊明細表.....	42
四、資產報廢明細表.....	43

五、資金轉投資及其盈虧明細表·····	44~45
六、長期債務舉借與償還明細表·····	46
七、資本增減與股額明細表·····	47~48

戊、決算參考表

一、員工人數彙計表·····	49
二、用人費用彙計表·····	50~54
三、繳納各項稅捐與規費明細表·····	55~56
四、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表·····	57
五、會費、捐助與分攤費用彙計表·····	58
六、各項費用彙計表·····	59
七、管制性項目及統計所需項目比較表·····	60

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 ①：				
營 業 總 收 入	72.15	73.81	-1.66	2.25
營 業 總 支 出	1.48	1.23	0.25	20.33
淨 利 (淨 損)	70.67	72.58	-1.91	2.63
盈 虧 撥 補 ①：				
國庫分得股(官)息紅利	30.54	45.32	-14.78	32.61
留存事業機關盈餘	40.56	39.69	0.87	2.19
事業機關負擔虧損	2.42		2.42	—
現 金 流 量 ① ②：				
增加不動產、廠房及設備	0.01		—	—
增加長期債務				
現金及約當現金淨增				
現金及約當現金淨減	0.49		—	—
財 務 狀 況 ①：				
營運資金餘額 ③	-110.02	-54.98	-55.04	—
不動產、廠房及設備餘額	0.06	0.07	-0.01	14.29
長期負債餘額				
權益	2,497.84	2,420.43	77.41	3.20

附註：①上年度經營成績、盈虧撥補及財務狀況係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數；另現金流量部分則無須表達。

②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。

③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：

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：

本（102）年度經營政策執行情形

（一）強化組織專業分工，提升集團經營效能

1. 本年度以「提升集團獲利」、「加速海外布局」及「擴大營運範疇」等 3 大經營策略推動集團利基業務成長，賡續完備「資源整合行銷平台」、「共同作業平台」及提升「資本效率」之專業分工管理機制，促使轄下子公司財業務健全發展，壯碩集團營運規模與範疇，提升經營效能。
2. 貫徹集團經營策略，賡續拓展集團資訊基礎服務系統共構共用，提升業務分工效能；持續強化集團財經資訊交流，透過各式會議檢討資金運用績效，提升集團財務效能。

（二）深化商品跨售機制，擴大協銷實質效益

1. 整合集團行銷資源，賡續架設證券經紀、承銷、壽險業務、企業金融暨代收、財富管理等六大業務平台，強化子公司間聯合業務拓展活動之目標管考機制，透過績效考核及目標管理，促進子公司團隊合作，發揮整合行銷經營綜效。
2. 運用金控集團整合行銷平台，整合銀行、壽險及證券子公司產品，督導壽險子公司研發長年期分期繳費商品、年金商品及美元與人民幣等外幣保險商品，並新增「證券融資業務推介」項目，滿足客戶多元理財需求。

（三）e 化共同平台運作，加速後勤資源整合

1. 持續推動集團間共同作業平台計畫，有效整合與運用後勤資源，透過資訊作業、教育訓練、財經資訊交流、不動產管理、

公益廣宣及人力交流等八大共同作業平台，強化集中管理與專業分工，年度內具體成效涵蓋建置集團「公務員廉政倫理規範線上登錄」及「通用資料通報」等管理系統及賡續共同辦理外部資訊源租用與採購等，發揮擷節成本效益。

2. 運用金控共同訓練平台，暢通集團知識分享管道，培育共同行銷及財經分析人才，提供實務觀摩學習機會，透過職務輪調、參與功能性委員會運作及內外部專案訓練及定期召開集團高階主管會報等管道，增進中高階人才跨領域專業知能、領導統御及策略規劃能力。
3. 提升集團共用基礎服務效能，辦理集團網域整合、郵件升級及資安監控等專案；落實行政院「網際網路通訊協定升級推動方案」，如期完成集團網路之主要外部服務升級作業，持續推動網路升級無縫移轉，確保網路服務不中斷。

(四)強化風險管控機制，促進資本配置效率

1. 督導子公司開辦各項業務前，訂定業務計劃、規章、標準作業程序，健全風險事前防範；業務單位主管依規章、SOP及控管點等規定覆核，加強風險事中控制工作；密切監控集團資本適足率、逾放比率、放款覆蓋率、各類資產品質等，彙製集團風險監控報告，定期陳報風險管理委員會及董事會，完善風險事後監督機制。
2. 審閱子公司風險監控報告，適時提出檢討改進意見，提升風險管理品質；透過「環球透視公司國家主權風險服務系統」，即時掌握各國國家風險動態變化，按月彙整各子公司國家風險暴險情形，納入集團風險監控報告。

(五)加速海外策略布局，邁向亞太優質金控

1. 掌握兩岸金融開放契機，積極布局大陸市場，以臺銀上海分行為營運網絡核心，陸續擴展不同型態之營業據點，規劃在具經濟成長前景且臺商群聚之城市設立子行、第2家分行，以及上海分行下設嘉定與上海自貿區支行，加速中國大陸展業；獲選為大陸地區新臺幣清算銀行，正式開辦新臺幣與人民幣現鈔雙向兌換業務及積極開拓大陸新臺幣清算業務。
2. 配合台商全球運籌腳步，持續擴充海外據點，除大陸市場外，建構亞太地區金融服務網絡為海外布局重點，除持續爭取河內分行早日獲准開業外，積極推動印度孟買辦事處、澳洲雪梨分行及柬埔寨金邊分行等籌設事宜，加速亞太區域布局。

(六)致力社會公益服務，實踐企業社會責任

1. 結合集團資源，以多元形式投入公益活動，舉辦「2013 全球金融趨勢論壇」，邀請知名財經專家來台專題演講，提升臺灣金融能見度；舉辦「臺灣金控·愛之禮讚」系列音樂會、「幸福傳承·你我同行」以及「牽手臺灣金·點亮天使心」等活動，以實際行動關懷弱勢，推動金融教育，並支持藝文活動，彰顯集團積極投入社會公益之用心。
2. 致力提升公司治理成效，完善「保障股東權益」、「資訊透明度」、「強化董事會職能」、「管理階層的紀律與溝通」、「尊重利害關係人權益與社會責任」等法制環境與運作機制，年度內設置審計委員會，健全監督功能及落實內部控制與法令遵循；適時更新公司治理網站資訊，強化透明度與完整性；建立差異化獎勵機制，激勵員工士氣；督導人壽及證券子公司辦理股票公開發行，促進財務資訊公開透明；持續委請外部公正機構辦理公司治理評量，落實公司治理精益求精。

貳、業務計畫概述

一、因本年度中央政府總預算附屬單位預算尚未完成審議，決算書內有關本年度預算數係以行政院核定數填列。

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 101 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 1,231,000.00 元，實際執行數 1,172,756.00 元，執行率 95.27%，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預算數 0.00 元，連同以前年度保留預算數 6,000,000,000.00 元，合計 6,000,000,000.00 元，實際決算數 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，為擷節利息支出，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 255,473,853,589.23 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：17,019,575,455.00 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 7,212,070,814.14 元，包括：

(1)臺灣銀行股份有限公司：7,417,928,034.14 元。

(2)臺銀人壽保險股份有限公司：-327,705,833.00 元。

(3)臺銀綜合證券股份有限公司：121,848,613.00 元。

五、其他重要計畫：

為培育全方位金融人才，提升內稽內控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。本年度因應業務發展需要，合計辦理集團整合行銷、利害關係人交易、個人資料保護、危機處理及自行查核訓練等 5 項內部訓練課程，遴派參加台灣金融研訓院、證券暨期貨市場發展基金會、保險事業發展中心、會計研究發展基金會、中華民國內部稽核協會及其他訓練機構所舉辦之法務、採購、風險管理、財務、會計、稅務、稽核、經營管理、國際金融、資訊及通識等領域課程，合計研習人數達 193 人次，並推動終身學習觀念，辦理各項專業證照考試補助合計 4 人次。

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 7,212,070,814.14 元，較預算數 7,514,208,000.00 元，減少 302,137,185.86 元，約 4.02%，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減少所致。
- (二)營業費用：決算數 155,552,365.00 元，較預算數 217,380,000.00 元，減少 61,827,635.00 元，約 28.44%，主要係擷節用人及節約各項開支所致。
- (三)營業外收入：決算數 3,415,510.00 元，較預算數 2,504,000.00 元，增加 911,510.00 元，約 36.40%，主要係利息收入、核派子公司董、監事支領之兼職費因超限而回繳本公司較預算增加及績效獎金發放剩餘數轉列什項收入所致。
- (四)營業外費用：決算數 93,669,728.00 元，較預算數 185,601,000.00 元，減少 91,931,272.00 元，約 49.53%，主要

係利息費用較預算減少所致。

(五) 所得稅利益：決算數 100,841,393.00 元，較預算數 68,081,000.00 元，增加 32,760,393.00 元，約 48.12%，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增加所致。

(六) 本期淨利：決算數 7,067,105,624.14 元，較預算數 7,181,812,000.00 元，減少 114,706,375.86 元，約 1.60%，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	98年	99年	100年	101年	102年
收入					
營業收入	8,860,946	7,532,044	4,089,156	7,378,846	7,212,071
營業外收入	4,086	3,082	2,821	2,626	3,416
收入合計	8,865,032	7,535,126	4,091,977	7,381,472	7,215,487
支出					
營業費用	99,960	131,247	140,732	153,882	155,552
營業外費用	7,961	27,659	52,148	66,731	93,670
所得稅費用(利益)	-24,052	-47,880	-159,836	-97,651	-100,841
支出合計	83,869	111,026	33,044	122,962	148,381
淨利(淨損)	8,781,163	7,424,100	4,058,933	7,258,510	7,067,106

註：1.98-100年度係依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數。

2.101年度係按國內財務會計則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數；102年度係按國際財務報導準則編製之審定決算數。

肆、盈虧撥補之擬議

一、盈虧撥補之情形：

本年度稅前淨利 6,966,264,231.14 元，加計所得稅利益 100,841,393.00 後，本期淨利為 7,067,105,624.14 元，連同本年度首次採用國際財務報導準則調整數轉列數 43,083,319.00 元，合計可分配盈餘 7,110,188,943.14 元，依規定分配如下：

(一) 填補虧損：以本期淨利填補自本期其他綜合損益轉入之確定

福利計畫精算損失，計 241,625,139.00 元。

(二) 提列法定公積：依本期淨利填補精算損失後之金額按 10% 提列，計 682,548,048.51 元。

(三) 提列特別公積：依本期淨利填補精算損失後之金額按 45.89% 提列，計 3,132,212,994.63 元。

(四) 經填補虧損及提列公積後，尚餘 3,053,802,761.00 元，悉數撥付股(官)息紅利。

二、最近 5 年度盈餘分配情形表：

單位：新臺幣千元

年度 項目	98年	99年	100年	101年	102年
盈餘分配					
股(官)息紅利	3,943,135	6,017,627	4,403,384	4,532,331	3,053,803
填補虧損					241,625
公積	4,390,582	3,712,050	2,255,549	3,968,639	3,814,761
未分配盈餘	518,069				
合計	8,851,786	9,729,677	6,658,933	8,500,970	7,110,189

註：1.98-101年度係依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數。

2.102年度係按國際財務報導準則編製之審定決算數。

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 372,844,507.00 元。

(二) 投資活動之淨現金流出 2,158,573,733.54 元。

(三) 籌資活動之淨現金流入 2,482,267,591.59 元。

本年度現金流入與流出相抵後，現金及約當現金淨減 49,150,648.95 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 734,850,125.15 元，占資產總額 0.28%。

2. 基金、投資及長期應收款 260,752,419,703.22 元，占資產總額 99.71%。

3.不動產、廠房及設備 6,273,811.00 元，占資產總額 0.00%。

4.無形資產 356,181.00 元，占資產總額 0.00%。

5.其他資產 6,328,677.00 元，占資產總額 0.00%。

以上資產總額為 261,500,228,497.37 元。

(二)負債之狀況

1.流動負債 11,835,985,205.00 元，占負債及權益總額 4.49%。

2.其他負債 99,348,677.00 元，占負債及權益總額 0.04%。

以上負債總額為 11,835,985,205.00 元，占負債及權益總額 4.53%。

(三)權益之內容

1.資本 90,000,000,000.00 元，占負債及權益總額之 34.42%。

2.資本公積 111,434,738,809.23 元，占負債及權益總額 42.61%。

3.保留盈餘 16,261,822,156.04 元，占負債及權益總額 6.22%。

4.累積其他綜合損益 17,071,255,793.00 元，占負債及權益總額 6.53%。

5.首次採用國際財務報導準則調整數 14,896,426,534.10 元，占負債及權益總額 5.69%。

以上權益總額 249,664,243,292.37 元，占負債及權益總額 95.47%。

二、最近 5 年度簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	98年	99年	100年	101年	102年
資產					
流動資產	1,605,911	262,134	307,545	655,889	734,850
基金、投資及長期應收款	247,012,324	259,777,805	250,853,157	247,614,985	260,752,420
固定資產	7,757	7,854	7,644		
不動產、廠房及設備				7,026	6,274
遞耗、無形及其他資產	65,809	87,770	124,874	6,615	6,684
資產總額	248,691,801	260,135,563	251,293,220	248,284,515	261,500,228
負債					
流動負債	2,948,230	5,930,200	5,952,190	6,154,256	11,736,636
長期負債	41,396	45,206	56,288		
其他負債	195	113	145	87,200	99,349
負債總額	2,989,821	5,975,519	6,008,623	6,241,456	11,835,985
權益					
資本	90,000,000	90,000,000	90,000,000	90,000,000	90,000,000
公積及盈餘	120,064,139	121,492,076	112,095,429	123,832,278	127,696,560
權益其他項目	35,637,841	42,667,968	43,189,168		
累積其他綜合損益				13,271,271	17,071,256
首次採用國際財務報導準則調整數				14,939,510	14,896,427
權益總額	245,701,980	254,160,044	245,284,597	242,043,059	249,664,243
負債及權益總額	248,691,801	260,135,563	251,293,220	248,284,515	261,500,228

註：1.98-100年度係依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數。

2.101年度係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數；

102年度係按國際財務報導準則編製之審定決算數。

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 249,664,243 千元，其比率為 0.00%，較本年度預算 2.46% 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 249,664,243 千元，除以長期負債與權益總額 249,664,243 千元，其比率為 100.00%，較本年度預算 97.50% 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 7,056,518 千元，除以營業收入 7,212,071 千元，營業利益率為 97.84%，較本年度預算

97.11%為高，主要係擲節用人及節約各項開支，致營業利益減少幅度小於營業收入減少幅度；另較上年度決算 97.91%為低，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減少所致。

(二)淨利率：本期淨利 7,067,106 千元，除以營業收入 7,212,071 千元，淨利率為 97.99%，換言之，即每百元之營業收入可獲淨利 97.99 元，較本年度預算 95.58%為高，主要係利息費用較預算減少及所得稅利益較預算增加所致；另較上年度決算 98.37%為低，主要係利息費用較上年度增加所致。

(三)權益報酬率：本期淨利 7,067,106 千元，除以平均權益 245,853,651 千元，權益報酬率為 2.87%，較本年度預算 2.96%與上年度決算 3.05%均低，主要係採用權益法認列子公司備供出售金融資產未實現利益增加，淨利成長率低於平均權益成長率所致。

三、成長比率：

(一)營業成長率：本年度決算營業收入 7,212,071 千元，較上年度決算數 7,378,846 千元，減少 2.26%，較預算成長率 2.52%為低，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減少所致。

(二)權益成長率：本年度決算權益 249,664,243 千元，較上年度決算數 242,043,059 千元，增加 3.15%，較預算成長率 1.91%為高，主要係採用權益法認列子公司備供出售金融資產未實現利益增加所致。

四、最近 5 年度投資報酬分析表：

單位：新臺幣千元

年 度 項 目	98年	99年	100年	101年	102年
營業利益率 (%)	98.87%	98.26%	96.56%	97.91%	97.84%
營業利益	8,760,986	7,400,797	3,948,424	7,224,964	7,056,518
營業收入	8,860,946	7,532,044	4,089,156	7,378,846	7,212,071
淨利率 (%)	99.10%	98.57%	99.26%	98.37%	97.99%
本期淨利	8,781,163	7,424,100	4,058,933	7,258,510	7,067,106
營業收入	8,860,946	7,532,044	4,089,156	7,378,846	7,212,071
每股盈餘 (元)	0.98	0.82	0.45	0.81	0.79
本期淨利	8,781,163	7,424,100	4,058,933	7,258,510	7,067,106
普通股流通在外股數(千股)	9,000,000	9,000,000	9,000,000	9,000,000	9,000,000
總資產報酬率 (%)	3.73%	2.92%	1.59%	2.97%	2.77%
本期淨利	8,781,163	7,424,100	4,058,933	7,258,510	7,067,106
平均資產總額	235,635,160	254,413,682	255,714,392	244,236,386	254,892,372
權益報酬率 (%)	3.75%	2.97%	1.63%	3.05%	2.87%
本期淨利	8,781,163	7,424,100	4,058,933	7,258,510	7,067,106
平均權益總額	234,138,686	249,931,012	249,722,321	238,102,200	245,853,651

註：1.98-100年度係依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數。

2.101年度係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數；102年度係按國際財務報導準則編製之審定決算數。

捌、其他

本年度經營績效獎金決算提列情形：

1. 績效獎金：經衡酌經營狀況及子公司政策因素後之淨利，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 9,836,745 元。
2. 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 8,197,288 元。

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 102 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算案數	比 較 增 減	
	名 稱	編號			金 額	%
7,378,846,024.91	營業收入	41	7,212,070,814.14	7,514,208,000.00	-302,137,185.86	-4.02
7,378,846,024.91	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	4107	7,212,070,814.14	7,514,208,000.00	-302,137,185.86	-4.02
7,378,846,024.91	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	410701	7,212,070,814.14	7,514,208,000.00	-302,137,185.86	-4.02
7,378,846,024.91	營業毛利(毛損)	61	7,212,070,814.14	7,514,208,000.00	-302,137,185.86	-4.02
153,882,353.00	營業費用	52	155,552,365.00	217,380,000.00	-61,827,635.00	-28.44
151,664,208.00	管理費用	5203	154,236,572.00	213,047,000.00	-58,810,428.00	-27.60
151,664,208.00	管理費用	520301	154,236,572.00	213,047,000.00	-58,810,428.00	-27.60
2,218,145.00	其他營業費用	5298	1,315,793.00	4,333,000.00	-3,017,207.00	-69.63
1,087,250.00	研究發展費用	529801	937,132.00	1,670,000.00	-732,868.00	-43.88
1,130,895.00	員工訓練費用	529802	378,661.00	2,663,000.00	-2,284,339.00	-85.78
7,224,963,671.91	營業利益(損失)	62	7,056,518,449.14	7,296,828,000.00	-240,309,550.86	-3.29
2,625,935.00	營業外收入	49	3,415,510.00	2,504,000.00	911,510.00	36.40
2,625,935.00	其他營業外收入	4998	3,415,510.00	2,504,000.00	911,510.00	36.40
5,627.00	賠償收入	499802				
209,490.00	利息收入	499804	300,901.00	20,000.00	280,901.00	1,404.51
2,410,818.00	什項收入	499898	3,114,609.00	2,484,000.00	630,609.00	25.39
66,730,815.20	營業外費用	59	93,669,728.00	185,601,000.00	-91,931,272.00	-49.53
59,411,943.00	財務成本	5901	91,330,454.00	177,800,000.00	-86,469,546.00	-48.63
59,411,943.00	利息費用	590101	91,330,454.00	177,800,000.00	-86,469,546.00	-48.63
7,318,872.20	其他營業外費用	5998	2,339,274.00	7,801,000.00	-5,461,726.00	-70.01
6,232,959.00	優存超額利息	599807	447,677.00	4,243,000.00	-3,795,323.00	-89.45
	資產報廢損失	599835	200,578.00	112,000.00	88,578.00	79.09
1,085,913.20	什項費用	599898	1,691,019.00	3,446,000.00	-1,754,981.00	-50.93
-64,104,880.20	營業外利益(損失)	63	-90,254,218.00	-183,097,000.00	92,842,782.00	—
7,160,858,791.71	稅前淨利(淨損)	64	6,966,264,231.14	7,113,731,000.00	-147,466,768.86	-2.07
-97,651,527.00	所得稅費用(利益)	65	-100,841,393.00	-68,081,000.00	-32,760,393.00	—
7,258,510,318.71	本期淨利(淨損)	68	7,067,105,624.14	7,181,812,000.00	-114,706,375.86	-1.60

註：1. 上年度係依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

2. 本期其他綜合損益如下：

科 目	名 稱	本 年 度 決 算 數
確定福利計畫精算利益(損失)		-12,889,700.00
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		3,571,249,183.00
其他綜合損益(稅後淨額)		3,558,359,483.00

臺灣金融控股股份有限公司
盈虧撥補表
中華民國 102 年度

單位:新臺幣元

項 目		決 算 數	預 算 案 數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號			金 額	%	
盈 餘 之 部						
本期淨利	8101	7,067,105,624.14	7,181,812,000.00	-114,706,375.86	-1.60	
首次採用國際財務報導準則調整數轉列數	8107	43,083,319.00	59,071,000.00	-15,987,681.00	-27.07	
合 計		7,110,188,943.14	7,240,883,000.00	-130,694,056.86	-1.80	
分 配 之 部						
中央政府所得者	8201	3,053,802,761.00	3,226,697,000.00	-172,894,239.00	-5.36	
股(官)息紅利	820101	3,053,802,761.00	3,226,697,000.00	-172,894,239.00	-5.36	
留存事業機關者	8207	4,056,386,182.14	4,014,186,000.00	42,200,182.14	1.05	
填補虧損	820701	241,625,139.00		241,625,139.00	—	
法定公積	820703	682,548,048.51	718,181,000.00	-35,632,951.49	-4.96	
特別公積	820704	3,132,212,994.63	3,296,005,000.00	-163,792,005.37	-4.97	
合 計		7,110,188,943.14	7,240,883,000.00	-130,694,056.86	-1.80	
虧 損 之 部						
其他綜合損益轉入數	8304	241,625,139.00		241,625,139.00	—	
合 計		241,625,139.00		241,625,139.00	—	
填 補 之 部						
事業機關負擔者	8406	241,625,139.00		241,625,139.00	—	
撥用盈餘	840601	241,625,139.00		241,625,139.00	—	
合 計		241,625,139.00		241,625,139.00	—	

註：其他綜合損益轉入數係確定福利計畫精算損失，其中屬本公司部分為12,889,700.00元，採權益法依持股比例認列子公司、關聯企業部分為228,735,439.00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 102 年度

本年度稅前淨利6,966,264,231.14元，加計所得稅利益100,841,393.00元後，本期淨利為7,067,105,624.14元，連同本年度首次採用國際財務報導準則調整數轉列數43,083,319.00元，合計可分配盈餘7,110,188,943.14元，依規定分配如下：

- 一、填補虧損：填補自其他綜合損益轉入之確定福利計畫精算損失，計241,625,139.00元。
- 二、提列法定公積：依本期淨利填補精算損失後之金額按10%提列，計682,548,048.51元。
- 三、提列特別公積：依本期淨利填補精算損失後之金額按45.89%提列，計3,132,212,994.63元。
- 四、經填補虧損及提列公積後，尚餘3,053,802,761.00元，悉數撥付股(官)息紅利。

臺灣金融控股股份有限公司

現金流量表

中華民國 102 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	6,966,264,231.14	7,113,731,000.00	-147,466,768.86	-2.07
稅前淨利(淨損)	9003	6,966,264,231.14	7,113,731,000.00	-147,466,768.86	-2.07
利息股利之調整	9004	91,029,553.00	177,780,000.00	-86,750,447.00	-48.80
利息收入	900401	-300,901.00	-20,000.00	-280,901.00	-
利息費用	900403	91,330,454.00	177,800,000.00	-86,469,546.00	-48.63
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	7,057,293,784.14	7,291,511,000.00	-234,217,215.86	-3.21
調整項目	9006	-7,430,108,266.14	-7,510,336,000.00	80,227,733.86	-
提存各項準備	900602	3,596,019.00	1,020,000.00	2,576,019.00	252.55
折舊及減損	900603	1,620,554.00	2,404,000.00	-783,446.00	-32.59
攤銷	900604	158,928.00	134,000.00	24,928.00	18.60
處理資產損失(利益)	900607	200,578.00	112,000.00	88,578.00	79.09
其他	900609	-7,212,070,814.14	-7,514,208,000.00	302,137,185.86	-
流動資產淨減(淨增)	900614	-174,256,646.00	-1,000.00	-174,255,646.00	-
流動負債淨增(淨減)	900617	-49,356,885.00	203,000.00	-49,559,885.00	-24,413.74
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	-372,814,482.00	-218,825,000.00	-153,989,482.00	-
支付所得稅	9012	-30,025.00	71,350,000.00	-71,380,025.00	-100.04
營業活動之淨現金流入(流出)	91	-372,844,507.00	-147,475,000.00	-225,369,507.00	-
投資活動之現金流量	92				
減少不動產、廠房及設備	9205	11,040.00		11,040.00	-
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	-100,658.00	-401,000.00	300,342.00	-
收取利息	9209	300,263.00	15,000.00	285,263.00	1,901.75
收取股利	9210	3,842,388,377.46	3,780,199,000.00	62,189,377.46	1.65
增加投資子公司	9213	-6,000,000,000.00		-6,000,000,000.00	-
增加不動產、廠房及設備	9215	-1,172,756.00	-1,231,000.00	58,244.00	-
投資活動之淨現金流入(流出)	93	-2,158,573,733.54	3,778,582,000.00	-5,937,155,733.54	-157.13
籌資活動之現金流量	94				
短期債務淨增(淨減)	9401	5,800,000,000.00		5,800,000,000.00	-
其他負債淨增(淨減)	9407	-4,422,873.00	15,000.00	-4,437,873.00	-29,585.82
支付利息	9413	-90,704,372.00	-177,791,000.00	87,086,628.00	-
發放現金股利	9414	-3,222,605,163.41	-3,226,697,000.00	4,091,836.59	-
籌資活動之淨現金流入(流出)	95	2,482,267,591.59	-3,404,473,000.00	5,886,740,591.59	-
現金及約當現金之淨增(淨減)	97	-49,150,648.95	226,634,000.00	-275,784,648.95	-121.69
期初現金及約當現金	98	309,775,119.10	449,455,000.00	-139,679,880.90	-31.08
期末現金及約當現金	99	260,624,470.15	676,089,000.00	-415,464,529.85	-61.45

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)確定福利計畫精算損失轉入數241,625,139元。
- (2)子公司出售土地所含未實現重估增值迴轉數43,083,319元。
- (3)權益其他項目淨變動數3,849,506,252元。

臺灣金融控股股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 102 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	261,500,228,497.37	248,284,514,880.64	13,215,713,616.73	5.32
流 動 資 產	11	734,850,125.15	655,889,429.56	78,960,695.59	12.04
現 金	1101	260,624,470.15	309,775,119.10	-49,150,648.95	-15.87
銀行存款	110102	260,594,470.15	309,735,119.10	-49,140,648.95	-15.87
零用及週轉金	110104	30,000.00	40,000.00	-10,000.00	-25.00
應收款項	1105	199,056,203.00	173,230,877.46	25,825,325.54	14.91
應收利息	110515	17,138.00	16,500.00	638.00	3.87
應收股利	110523	26,127,029.00	173,108,377.46	-146,981,348.46	-84.91
其他應收款	110598	172,912,036.00	106,000.00	172,806,036.00	163,024.56
當期所得稅資產	1106	272,093,052.00	171,221,634.00	100,871,418.00	58.91
應收所得稅退稅款	110601	272,093,052.00	171,221,634.00	100,871,418.00	58.91
預付款項	1111	3,076,400.00	1,661,799.00	1,414,601.00	85.12
預付費用	111103	3,076,400.00	1,661,799.00	1,414,601.00	85.12
基金、投資及長期應收款	13	260,752,419,703.22	247,614,985,105.08	13,137,434,598.14	5.31
採用權益法之投資	1303	260,752,419,703.22	247,614,985,105.08	13,137,434,598.14	5.31
採用權益法之投資成本	130301	255,473,853,589.23	249,473,853,589.23	6,000,000,000.00	2.41
採用權益法認列之投資權益調整	130302	5,278,566,113.99	-1,858,868,484.15	7,137,434,598.14	—
不動產、廠房及設備	14	6,273,811.00	7,025,576.00	-751,765.00	-10.70
機械及設備	1404	3,622,065.00	3,947,533.00	-325,468.00	-8.24
機械及設備	140401	8,094,733.00	8,391,357.00	-296,624.00	-3.53
累計折舊—機械及設備	140404	-4,472,668.00	-4,443,824.00	-28,844.00	—
交通及運輸設備	1405	1,113,644.00	1,394,146.00	-280,502.00	-20.12
交通及運輸設備	140501	2,510,267.00	2,573,258.00	-62,991.00	-2.45
累計折舊—交通及運輸設備	140504	-1,396,623.00	-1,179,112.00	-217,511.00	—
什項設備	1406	1,268,505.00	1,520,457.00	-251,952.00	-16.57
什項設備	140601	3,426,334.00	3,638,040.00	-211,706.00	-5.82
累計折舊—什項設備	140604	-2,157,829.00	-2,117,583.00	-40,246.00	—
租賃權益改良	1407	269,597.00	163,440.00	106,157.00	64.95
租賃權益改良	140701	539,196.00	356,082.00	183,114.00	51.42
累計折舊—租賃權益改良	140704	-269,599.00	-192,642.00	-76,957.00	—
無 形 資 產	16	356,181.00	125,326.00	230,855.00	184.20
無形資產	1601	356,181.00	125,326.00	230,855.00	184.20
電腦軟體	160105	356,181.00	125,326.00	230,855.00	184.20
其 他 資 產	18	6,328,677.00	6,489,444.00	-160,767.00	-2.48
遞延資產	1802	13,592.00	17,768.00	-4,176.00	-23.50
其他遞延資產	180298	13,592.00	17,768.00	-4,176.00	-23.50
遞延所得稅資產	1803	0.00	0.00	0.00	—
遞延所得稅資產	180301	4,821,912.00	2,321,565.00	2,500,347.00	107.70
備抵遞延所得稅資產評價	180302	-4,821,912.00	-2,321,565.00	-2,500,347.00	—
什項資產	1897	6,315,085.00	6,471,676.00	-156,591.00	-2.42
暫付及待結轉帳項	189708	3,606,585.00	3,570,576.00	36,009.00	1.01
存出保證金	189721	2,708,500.00	2,901,100.00	-192,600.00	-6.64
資 產 總 計		261,500,228,497.37	248,284,514,880.64	13,215,713,616.73	5.32

註：上年度係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

臺灣金融控股股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 102 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	11,835,985,205.00	6,241,455,564.41	5,594,529,640.59	89.64
流 動 負 債	21	11,736,636,528.00	6,154,255,458.41	5,582,381,069.59	90.71
短期債務	2101	11,600,000,000.00	5,800,000,000.00	5,800,000,000.00	100.00
短期借款	210102	11,600,000,000.00	5,800,000,000.00	5,800,000,000.00	100.00
應付款項	2105	136,636,528.00	354,255,458.41	-217,618,930.41	-61.43
應付代收款	210503	956,910.00	535,282.00	421,628.00	78.77
應付費用	210505	26,732,503.00	20,265,415.00	6,467,088.00	31.91
應付利息	210509	1,294,115.00	668,033.00	626,082.00	93.72
應付股(官)息紅利	210512		168,802,402.41	-168,802,402.41	-100.00
其他應付款	210598	107,653,000.00	163,984,326.00	-56,331,326.00	-34.35
其他負債	28	99,348,677.00	87,200,106.00	12,148,571.00	13.93
負債準備	2801	98,991,778.00	87,038,006.00	11,953,772.00	13.73
員工福利負債準備	280120	98,991,778.00	87,038,006.00	11,953,772.00	13.73
什項負債	2897	356,899.00	162,100.00	194,799.00	120.17
存入保證金	289701	356,750.00	162,100.00	194,650.00	120.08
暫收及待結轉帳項	289703	149.00		149.00	—
負債合計	2	11,835,985,205.00	6,241,455,564.41	5,594,529,640.59	89.64
權 益	3	249,664,243,292.37	242,043,059,316.23	7,621,183,976.14	3.15
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	111,434,738,809.23	111,385,217,179.23	49,521,630.00	0.04
資本公積	3201	111,434,738,809.23	111,385,217,179.23	49,521,630.00	0.04
股本溢價	320101	111,385,217,179.23	111,385,217,179.23	0.00	0.00
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資企業股權淨值之變動數	320104	49,521,630.00		49,521,630.00	—
保留盈餘	33	16,261,822,156.04	12,447,061,112.90	3,814,761,043.14	30.65
已指撥保留盈餘	3301	16,261,822,156.04	12,447,061,112.90	3,814,761,043.14	30.65
法定公積	330101	4,175,914,634.35	3,493,366,585.84	682,548,048.51	19.54
特別公積	330102	12,085,907,521.69	8,953,694,527.06	3,132,212,994.63	34.98
累積其他綜合損益	34	17,071,255,793.00	13,271,271,171.00	3,799,984,622.00	28.63
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資股權淨值之其他權益份額	3408	17,071,255,793.00	13,271,271,171.00	3,799,984,622.00	28.63
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資股權淨值之其他權益份額	340801	17,071,255,793.00	13,271,271,171.00	3,799,984,622.00	28.63
首次採用國際財務報導準則調整數	36	14,896,426,534.10	14,939,509,853.10	-43,083,319.00	-0.29
首次採用國際財務報導準則調整數	3601	14,896,426,534.10	14,939,509,853.10	-43,083,319.00	-0.29
首次採用國際財務報導準則調整數	360101	14,896,426,534.10	14,939,509,853.10	-43,083,319.00	-0.29
權益合計		249,664,243,292.37	242,043,059,316.23	7,621,183,976.14	3.15
負債與權益總計		261,500,228,497.37	248,284,514,880.64	13,215,713,616.73	5.32

臺灣金融控股股份有限公司

財務報表附註

102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「102年度中央政府總決算附屬單位決算編製要點」等有關規定予以編製。

(三)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

102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，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。

本公司於每一財務年度結束日評估不動產、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)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。

(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。

(七)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。

臺灣金融控股股份有限公司

財務報表附註

102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」。

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；精算損益係於發生時全數認列於其他綜合損益。

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份，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，其處理比照員工優惠存款。

臺灣金融控股股份有限公司

財務報表附註

102年12月31日

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義務之帳面金額。

決定淨退休金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，須考量高品質公司債或政府公債之利率，該公司債或政府公債之幣別與退職福利支付之幣別相同，且其到期日期間應與相關退休金負債期間相符。

其他退職福利義務之重大假設部分係根據現行市場狀況。

三、揭露上(101)年度決算採用國際財務報導準則(以下簡稱IFRSs)相關事項

(一) 101年12月31日資產負債表之調節

單位：新臺幣元

國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製		影響金額 (2)	IFRSs		說明
會計科目	審定決算數(1)		會計科目	金額(1)+(2)	
資產	260,077,774,017.64	-11,793,259,137.00	資產	248,284,514,880.64	
流動資產	655,889,429.56		流動資產	655,889,429.56	
現金	309,775,119.10		現金	309,775,119.10	
銀行存款	309,735,119.10		銀行存款	309,735,119.10	
零用及週轉金	40,000.00		零用及週轉金	40,000.00	
應收款項	344,452,511.46	-171,221,634.00	應收款項	173,230,877.46	
應收退稅款	171,221,634.00	-171,221,634.00	應收其他退稅款		F
應收利息	16,500.00		應收利息	16,500.00	
應收股利	173,108,377.46		應收股利	173,108,377.46	
其他應收款	106,000.00		其他應收款	106,000.00	
		171,221,634.00	當期所得稅資產	171,221,634.00	
		171,221,634.00	應收所得稅退稅款	171,221,634.00	F
預付款項	1,661,799.00		預付款項	1,661,799.00	
預付費用	1,661,799.00		預付費用	1,661,799.00	
基金、投資及長期應收款	259,290,576,306.08	-11,675,591,201.00	基金、投資及長期應收款	247,614,985,105.08	
長期投資	259,290,576,306.08	-11,675,591,201.00	採用權益法之投資	247,614,985,105.08	
採權益法之長期股權投資	249,473,853,589.23		採用權益法之投資成本	249,473,853,589.23	
採權益法之長期股權投資權益調整	9,816,722,716.85	-11,675,591,201.00	採用權益法認列之投資權益調整	-1,858,868,484.15	D
固定資產	7,025,576.00		不動產、廠房及設備	7,025,576.00	
機械及設備	3,947,533.00		機械及設備	3,947,533.00	
機械及設備	8,391,357.00		機械及設備	8,391,357.00	
累計折舊－機械及設備	-4,443,824.00		累計折舊－機械及設備	-4,443,824.00	
交通及運輸設備	1,394,146.00		交通及運輸設備	1,394,146.00	
交通及運輸設備	2,573,258.00		交通及運輸設備	2,573,258.00	
累計折舊－交通及運輸設備	-1,179,112.00		累計折舊－交通及運輸設備	-1,179,112.00	
什項設備	1,520,457.00		什項設備	1,520,457.00	
什項設備	3,638,040.00		什項設備	3,638,040.00	
累計折舊－什項設備	-2,117,583.00		累計折舊－什項設備	-2,117,583.00	
租賃權益改良	163,440.00		租賃權益改良	163,440.00	
租賃權益改良	356,082.00		租賃權益改良	356,082.00	
累計折舊－租賃權益改良	-192,642.00		累計折舊－租賃權益改良	-192,642.00	
無形資產	35,755,761.00	-35,630,435.00	無形資產	125,326.00	
無形資產	35,755,761.00	-35,630,435.00	無形資產	125,326.00	
電腦軟體	125,326.00		電腦軟體	125,326.00	
遞延退休金成本	35,630,435.00	-35,630,435.00			A
其他資產	88,526,945.00	-82,037,501.00	其他資產	6,489,444.00	
遞延資產	82,055,269.00	-82,037,501.00	遞延資產	17,768.00	
其他遞延資產	17,768.00		其他遞延資產	17,768.00	
			遞延所得稅資產		
遞延所得稅資產	83,332,886.00	-81,011,321.00	遞延所得稅資產	2,321,565.00	C
備抵評價－遞延所得稅資產	-1,295,385.00	-1,026,180.00	備抵遞延所得稅資產評價	-2,321,565.00	C
什項資產	6,471,676.00		什項資產	6,471,676.00	
存出保證金	2,901,100.00		存出保證金	2,901,100.00	
暫付及待結轉帳項	3,570,576.00		暫付及待結轉帳項	3,570,576.00	
合計	260,077,774,017.64	-11,793,259,137.00	合計	248,284,514,880.64	

國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製		影響金額 (2)	IFRSs		說明
會計科目	審定決算數(1)		會計科目	金額(1)+(2)	
負債	6,225,866,824.41	15,588,740.00	負債	6,241,455,564.41	
流動負債	6,154,341,183.41	-85,725.00	流動負債	6,154,255,458.41	
短期債務	5,800,000,000.00		短期債務	5,800,000,000.00	
短期借款	5,800,000,000.00		短期借款	5,800,000,000.00	
應付款項	354,341,183.41	-85,725.00	應付款項	354,255,458.41	
應付代收款	535,282.00		應付代收款	535,282.00	
應付費用	20,351,140.00	-85,725.00	應付費用	20,265,415.00	E
應付利息	668,033.00		應付利息	668,033.00	
應付股(官)息紅利	168,802,402.41		應付股(官)息紅利	168,802,402.41	
其他應付款	163,984,326.00		其他應付款	163,984,326.00	
長期負債	71,363,541.00	-71,363,541.00	長期負債		
長期債務	71,363,541.00	-71,363,541.00	長期債務		
應計退休金負債	71,363,541.00	-71,363,541.00	應計退休金負債		A, E
其他負債	162,100.00	87,038,006.00	其他負債	87,200,106.00	
		87,038,006.00	負債準備	87,038,006.00	
		87,038,006.00	員工福利負債準備	87,038,006.00	A, B, E
什項負債	162,100.00		什項負債	162,100.00	
存入保證金	162,100.00		存入保證金	162,100.00	
業主權益	253,851,907,193.23	-11,808,847,877.00	權益	242,043,059,316.23	
資本	90,000,000,000.00		資本	90,000,000,000.00	
資本	90,000,000,000.00		資本	90,000,000,000.00	
資本	90,000,000,000.00		資本	90,000,000,000.00	
資本公積	111,632,634,413.23	-247,417,234.00	資本公積	111,385,217,179.23	
資本公積	111,632,634,413.23	-247,417,234.00	資本公積	111,385,217,179.23	
股本溢價	111,385,217,179.23		股本溢價	111,385,217,179.23	
			採用權益法認列子公司、關聯企業及合資企業股權淨值之變動數		
其他資本公積	247,417,234.00	-247,417,234.00	其他資本公積		D
保留盈餘	12,651,759,708.90	-204,698,596.00	保留盈餘	12,447,061,112.90	
已指撥保留盈餘	12,651,759,708.90	-204,698,596.00	已指撥保留盈餘	12,447,061,112.90	
法定公積	3,493,366,585.84		法定公積	3,493,366,585.84	
特別公積	9,158,393,123.06	-204,698,596.00	特別公積	8,953,694,527.06	D
業主權益其他項目	39,567,513,071.10	-26,296,241,900.10	累積其他綜合損益	13,271,271,171.00	
金融商品未實現損益	13,523,944,602.00	-13,523,944,602.00			F
金融商品未實現損益	13,523,944,602.00	-13,523,944,602.00			F
累積換算調整數	-810,653,164.00	810,653,164.00			F
累積換算調整數	-810,653,164.00	810,653,164.00			F
未認為退休金成本之淨損失	-1,258,295,844.00	1,258,295,844.00			A, F
未認為退休金成本之淨損失	-1,258,295,844.00	1,258,295,844.00			A, F
未實現重估增值	28,112,517,477.10	-28,112,517,477.10			F
未實現重估增值	28,112,517,477.10	-28,112,517,477.10			F
		13,271,271,171.00	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資股權淨值之其他權益份額	13,271,271,171.00	
		13,271,271,171.00	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資股權淨值之其他權益份額	13,271,271,171.00	D, F
		14,939,509,853.10	首次採用國際財務報導準則調整數	14,939,509,853.10	
		14,939,509,853.10	首次採用國際財務報導準則調整數	14,939,509,853.10	
		14,939,509,853.10	首次採用國際財務報導準則調整數	14,939,509,853.10	A, B, C, D
合計	260,077,774,017.64	-11,793,259,137.00	合計	248,284,514,880.64	

101年12月31日資產負債表之調節說明如下：

A.員工福利－退休金精算損益及義務調整

依經金管會認可之國際財務報導準則第1號有關員工福利之規定，本公司選擇採用該項豁免，此項調整於101年12月31日對員工福利負債準備影響數為增加10,005,149元，對首次採用國際財務報導準則調整數影響數為減少10,005,149元。

本公司追溯適用經金管會認可之國際會計準則第19號規定，將依中華民國一般公認會計原則認列之未認列過渡性淨給付義務及補列之退休金負債調整相關項目，此項調整於101年12月31日對首次採用國際財務報導準則調整數影響數為減少40,976,848元，對員工福利負債準備影響數為增加40,976,848元，對遞延退休金成本影響數為減少35,630,435元，對應計退休金負債影響數為減少44,441,020元，未認列為退休金成本之淨損失影響數為減少8,810,585元。

B.員工福利－員工優惠存款及三節慰問金

依經金管會認可之國際會計準則第19號規定及102年起適用之金融控股公司財務報告編製準則規定，本公司退休員工之優惠存款係屬退職後員工福利，應依精算結果調整入帳，此項調整於101年12月31日對員工福利負債準備影響數為增加8,958,593元，對首次採用國際財務報導準則調整數影響數為減少8,958,593元。

本公司退休員工之三節慰問金係屬退職後員工福利，應依精算結果調整入帳，此項調整於101年12月31日對員工福利負債準備影響數為增加89,170元，對首次採用國際財務報導準則調整數影響數為減少89,170元。

C.所得稅

依經金管會認可之國際會計準則第12號規定，重新評估調整原帳列遞延所得稅資產，此項調整於101年12月31日對遞延所得稅資產影響數為減少81,011,321元，對備抵遞延所得稅資產評價影響數為增加1,026,180元，對首次採用國際財務報導準則調整數影響數為減少82,037,501元。

D.採權益法之股權投資－淨額

本公司追溯適用經金管會認可之國際會計準則第28號投資關聯企業之規定，此項調整於民國101年12月31日對採用權益法認列之投資權益調整影響數為減少11,675,591,201元，對其他資本公積影響數為減少247,417,234元，特別公積影響數為減少204,698,596元，對採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資股權淨值之其他權益份額影響數為減少26,305,052,485.10元，對首次採用國際財務報導準則調整數影響數為增加15,081,577,114.10元。

E. 負債準備

依經金管會認可之國際會計準則第1號規定，須列示負債準備項目，且無應計退休金負債項目之規定，此項調整於101年12月31日對原帳列之應計退休金負債影響數為減少26,922,521元，對應付費用影響數為減少85,725元，對員工福利負債準備影響數為增加27,008,246元。

F. 其他會計科目之重分類

依經金管會認可之國際會計準則第1號規定，本公司將當期所得稅資產、當期所得稅負債及遞延所得稅資產於資產負債表中單獨列示，此項調整於101年12月31日對應收退稅款影響數為減少95,675,954元，應收所得稅退稅款影響數為增加95,675,954元。

將採用權益法認列子公司、關聯企業之業主權益其他項目項下相關科目重分類至採用權益法認列子公司、關聯企業及合資股權淨值之相關科目，此項調整於101年12月31日對金融資產未實現損益影響數為減少13,282,618,173元，對累積換算調整數影響數為增加808,338,762元，對未認列為退休金成本之淨損失影響數為減少1,234,307,787元，對未實現重估增值影響數為減少28,046,814,537.10元，對採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資股權淨值之其他權益份額影響數為增加39,286,786,161.10元。

(二) 101年度損益表之調節

國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製		影響金額 (2)	IFRSs		說明
會計科目	審定決算數(1)		會計科目	金額(1)+(2)	
營業收入	7,469,590,432.91	-90,744,408.00	營業收入	7,378,846,024.91	
金融保險收入	7,469,590,432.91	-7,469,590,432.91	金融保險收入		
採權益法認列之投資利益	7,469,590,432.91	-7,469,590,432.91			D
		7,378,846,024.91	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	7,378,846,024.91	
		7,378,846,024.91	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	7,378,846,024.91	C, D
營業毛利(毛損-)	7,469,590,432.91	-90,744,408.00	營業毛利(毛損)	7,378,846,024.91	
營業費用	158,316,710.00	-4,434,357.00	營業費用	153,882,353.00	
管理費用	156,098,565.00	-4,434,357.00	管理費用	151,664,208.00	
管理費用	156,098,565.00	-4,434,357.00	管理費用	151,664,208.00	A
其他營業費用	2,218,145.00		其他營業費用	2,218,145.00	
研究發展費用	1,087,250.00		研究發展費用	1,087,250.00	
員工訓練費用	1,130,895.00		員工訓練費用	1,130,895.00	
營業利益(損失-)	7,311,273,722.91	-86,310,051.00	營業利益(損失)	7,224,963,671.91	
營業外收入	2,625,935.00		營業外收入	2,625,935.00	
財務收入	209,490.00	-209,490.00			
利息收入	209,490.00	-209,490.00			D
其他營業外收入	2,416,445.00	209,490.00	其他營業外收入	2,625,935.00	
賠償收入	5,627.00		賠償收入	5,627.00	
		209,490.00	利息收入	209,490.00	D
什項收入	2,410,818.00		什項收入	2,410,818.00	
營業外費用	63,581,186.20	3,149,629.00	營業外費用	66,730,815.20	
財務費用	59,411,943.00		財務成本	59,411,943.00	
利息費用	59,411,943.00		利息費用	59,411,943.00	
其他營業外費用	4,169,243.20	3,149,629.00	其他營業外費用	7,318,872.20	
優存超額利息	3,114,371.00	3,118,588.00	優存超額利息	6,232,959.00	B
什項費用	1,054,872.20	31,041.00	什項費用	1,085,913.20	B
營業外利益(損失-)	-60,955,251.20	-3,149,629.00	營業外利益(損失)	-64,104,880.20	
稅前純益(純損-)	7,250,318,471.71	-89,459,680.00	稅前淨利(淨損)	7,160,858,791.71	
所得稅費用(利益-)	-97,651,527.00		所得稅費用(利益)	-97,651,527.00	
本期純益(純損-)	7,347,969,998.71	-89,459,680.00	本期淨利(淨損)	7,258,510,318.71	
		5,155,539,169.00	本期其他綜合損益(稅後淨額)	5,155,539,169.00	
		-6,036,352.00	確定福利計畫精算利益(損失)	-6,036,352.00	E
		5,161,575,521.00	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	5,161,575,521.00	E
		5,066,079,489.00	本期綜合損益	12,414,049,487.71	

101年度損益表之調節說明如下：

A.員工福利－退休金精算損益及義務調整

依經金管會認可之國際財務報導準則第1號有關員工福利之規定，本公司選擇採用該項豁免，並依經金管會認可之國際會計準則第19號規定追溯，此項調整於101年度之影響為管理費用減少4,434,357元。

B.員工福利－員工優惠存款及三節慰問金

依經金管會認可之國際會計準則第19號規定及102年起適用之金融控股公司財務報告編製準則規定，本公司退休員工之優惠存款係屬退職後員工福利，應依精算結果調整入帳，此項調整於101年度之影響為優存超額利息增加3,118,588元。

本公司退休員工之三節慰問金亦屬退職後員工福利，按前段相關規定，應依精算結果調整入帳，此項調整於101年度之影響為其他營業外費用項下之什項費用增加31,041元。

C.採權益法之股權投資

依經金管會認可之國際會計準則第28號投資關聯企業及102年起適用之金融控股公司財務報告編製準則規定，採權益法按持股比例認列子公司之利益，此項調整於101年度之影響為採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額減少90,744,408元。

D.其他會計科目之重分類

依102年起適用之「IFRS各業適用資產負債科目名稱、定義及編號核定表」重分類如下：

將採權益法認列之投資利益自金融保險收入項下重分類至營業收入項下單獨列示，此項調整於101年度之影響為採權益法認列之投資利益減少7,469,590,432.91元、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7,469,590,432.91元。

將財務收入項下之利息收入重分類至其他營業外收入，此項調整於101年度之影響為財務收入項下之利息收入減少209,490元、其他營業外收入項下之

利息收入增加209,490元。

E.其他綜合損益項目

依經金管會認可之國際會計準則第1號規定新增其他綜合損益項目表達，包括確定福利計畫精算損失6,036,352元，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5,161,575,521元。

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 102 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目		本年度決算數	本年度預算案數	本年度決算數與預算數比較增減	
	名稱	編號			金額	%
2,625,935.00	其他營業外收入	4998	3,415,510.00	2,504,000.00	911,510.00	36.40
5,627.00	賠償收入	499802				
209,490.00	利息收入	499804	300,901.00	20,000.00	280,901.00	1,404.51
2,410,818.00	什項收入	499898	3,114,609.00	2,484,000.00	630,609.00	25.39
2,625,935.00	合計		3,415,510.00	2,504,000.00	911,510.00	36.40

註：上年度係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

臺灣金融控股

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
151,664,208.00	管理費用	520301	154,236,572.00	136,651,134.00	17,585,438.00
93,801,268.00	用人費用	5203011	93,443,754.00	75,858,316.00	17,585,438.00
52,229,730.00	正式員額薪資	52030111	53,000,004.00	53,000,004.00	
5,574,965.00	超時工作報酬	52030113	5,719,643.00	5,719,643.00	
35,000.00	津貼	52030114			
18,507,799.00	獎金	52030115	18,034,033.00	7,870,453.00	10,163,580.00
7,179,909.00	退休及卹償金	52030116	5,792,575.00	5,792,575.00	
10,273,865.00	福利費	52030118	10,897,499.00	3,475,641.00	7,421,858.00
25,022,285.00	服務費用	5203012	26,960,229.00	26,960,229.00	
641,035.00	水電費	52030121	586,665.00	586,665.00	
683,088.00	郵電費	52030122	686,049.00	686,049.00	
121,125.00	旅運費	52030123	229,431.00	229,431.00	
14,585,269.00	印刷裝訂與廣告費	52030124	15,250,984.00	15,250,984.00	
553,816.00	修理保養與保固費	52030125	741,219.00	741,219.00	
71,551.00	保險費	52030126	56,863.00	56,863.00	
3,440,763.00	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	4,569,192.00	4,569,192.00	
2,362,097.00	專業服務費	52030128	3,312,115.00	3,312,115.00	
2,563,541.00	公共關係費	52030129	1,527,711.00	1,527,711.00	
1,716,053.00	材料及用品費	5203013	1,351,655.00	1,351,655.00	
180,022.00	使用材料費	52030131	208,247.00	208,247.00	
1,536,031.00	用品消耗	52030132	1,143,408.00	1,143,408.00	
26,559,058.00	租金與利息	5203014	26,453,094.00	26,453,094.00	
17,160,000.00	房租	52030142	16,064,800.00	16,064,800.00	
9,394,962.00	機器租金	52030143	10,388,294.00	10,388,294.00	
4,096.00	交通及運輸設備租金	52030144			
1,982,032.00	折舊及攤銷	5203015	1,779,482.00	1,779,482.00	
1,004,268.00	機械及設備折舊	52030153	911,191.00	911,191.00	
304,006.00	交通及運輸設備折舊	52030154	269,164.00	269,164.00	
569,728.00	什項設備折舊	52030155	363,242.00	363,242.00	
70,008.00	租賃資產及租賃權益改良折舊	52030156	76,957.00	76,957.00	
34,022.00	攤銷	52030158	158,928.00	158,928.00	
1,382,101.00	稅捐與規費	5203016	2,315,994.00	2,315,994.00	
23,445.00	消費與行為稅	52030165	23,175.00	23,175.00	
1,358,656.00	規費	52030167	2,292,819.00	2,292,819.00	
1,201,411.00	會費、捐助與分攤	5203017	1,932,364.00	1,932,364.00	
63,000.00	會費	52030171	853,000.00	853,000.00	
1,138,411.00	分攤	52030173	1,079,364.00	1,079,364.00	
151,664,208.00	合計		154,236,572.00	136,651,134.00	17,585,438.00

註：1.表內管制性項目本年度決算數如下：

公共關係費1,527,711.00元，廣告費10,272,300.00元，業務宣導費4,454,316.00元，服裝132,055.00元，傷病醫藥費38,500.00元及體育活動費31,800.00元。

2.上年度係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

股份有限公司
明細表

102年度

單位：新臺幣元

本年度預算案數			本年度決算數與預算案數比較增減			
合計	固定	變動	合計		固定	變動
			金額	%		
213,047,000.00	191,235,000.00	21,812,000.00	-58,810,428.00	-27.60	-54,583,866.00	-4,226,562.00
123,042,000.00	101,230,000.00	21,812,000.00	-29,598,246.00	-24.06	-25,371,684.00	-4,226,562.00
70,671,000.00	70,671,000.00		-17,670,996.00	-25.00	-17,670,996.00	
10,000,000.00	10,000,000.00		-4,280,357.00	-42.80	-4,280,357.00	
120,000.00	120,000.00		-120,000.00	-100.00	-120,000.00	
25,297,000.00	10,999,000.00	14,298,000.00	-7,262,967.00	-28.71	-3,128,547.00	-4,134,420.00
5,461,000.00	5,461,000.00		331,575.00	6.07	331,575.00	
11,493,000.00	3,979,000.00	7,514,000.00	-595,501.00	-5.18	-503,359.00	-92,142.00
52,780,000.00	52,780,000.00		-25,819,771.00	-48.92	-25,819,771.00	
815,000.00	815,000.00		-228,335.00	-28.02	-228,335.00	
1,070,000.00	1,070,000.00		-383,951.00	-35.88	-383,951.00	
1,338,000.00	1,338,000.00		-1,108,569.00	-82.85	-1,108,569.00	
25,611,000.00	25,611,000.00		-10,360,016.00	-40.45	-10,360,016.00	
1,328,000.00	1,328,000.00		-586,781.00	-44.19	-586,781.00	
121,000.00	121,000.00		-64,137.00	-53.01	-64,137.00	
6,468,000.00	6,468,000.00		-1,898,808.00	-29.36	-1,898,808.00	
12,621,000.00	12,621,000.00		-9,308,885.00	-73.76	-9,308,885.00	
3,408,000.00	3,408,000.00		-1,880,289.00	-55.17	-1,880,289.00	
1,652,000.00	1,652,000.00		-300,345.00	-18.18	-300,345.00	
498,000.00	498,000.00		-289,753.00	-58.18	-289,753.00	
1,154,000.00	1,154,000.00		-10,592.00	-0.92	-10,592.00	
27,913,000.00	27,913,000.00		-1,459,906.00	-5.23	-1,459,906.00	
17,406,000.00	17,406,000.00		-1,341,200.00	-7.71	-1,341,200.00	
10,500,000.00	10,500,000.00		-111,706.00	-1.06	-111,706.00	
7,000.00	7,000.00		-7,000.00	-100.00	-7,000.00	
2,538,000.00	2,538,000.00		-758,518.00	-29.89	-758,518.00	
1,327,000.00	1,327,000.00		-415,809.00	-31.33	-415,809.00	
355,000.00	355,000.00		-85,836.00	-24.18	-85,836.00	
662,000.00	662,000.00		-298,758.00	-45.13	-298,758.00	
60,000.00	60,000.00		16,957.00	28.26	16,957.00	
134,000.00	134,000.00		24,928.00	18.60	24,928.00	
3,640,000.00	3,640,000.00		-1,324,006.00	-36.37	-1,324,006.00	
37,000.00	37,000.00		-13,825.00	-37.36	-13,825.00	
3,603,000.00	3,603,000.00		-1,310,181.00	-36.36	-1,310,181.00	
1,482,000.00	1,482,000.00		450,364.00	30.39	450,364.00	
63,000.00	63,000.00		790,000.00	1,253.97	790,000.00	
1,419,000.00	1,419,000.00		-339,636.00	-23.93	-339,636.00	
213,047,000.00	191,235,000.00	21,812,000.00	-58,810,428.00	-27.60	-54,583,866.00	-4,226,562.00

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
1,087,250.00	研究發展費用	529801	937,132.00	937,132.00	
1,005,993.00	服務費用	5298012	891,940.00	891,940.00	
59,680.00	旅運費	52980123			
836,861.00	印刷裝訂與廣告費	52980124	841,840.00	841,840.00	
109,452.00	專業服務費	52980128	50,100.00	50,100.00	
81,257.00	材料及用品費	5298013	45,192.00	45,192.00	
81,257.00	用品消耗	52980132	45,192.00	45,192.00	
1,130,895.00	員工訓練費用	529802	378,661.00	378,661.00	
1,126,095.00	服務費用	5298022	326,625.00	326,625.00	
	旅運費	52980223			
	印刷裝訂與廣告費	52980224	7,500.00	7,500.00	
1,126,095.00	專業服務費	52980228	319,125.00	319,125.00	
4,800.00	材料及用品費	5298023	52,036.00	52,036.00	
4,800.00	用品消耗	52980232	52,036.00	52,036.00	
2,218,145.00	合計		1,315,793.00	1,315,793.00	

註：上年度係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

股份有限公司
費用明細表

102 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
1,670,000.00	1,670,000.00		-732,868.00	-43.88	-732,868.00	
1,570,000.00	1,570,000.00		-678,060.00	-43.19	-678,060.00	
1,450,000.00	1,450,000.00		-608,160.00	-41.94	-608,160.00	
120,000.00	120,000.00		-69,900.00	-58.25	-69,900.00	
100,000.00	100,000.00		-54,808.00	-54.81	-54,808.00	
100,000.00	100,000.00		-54,808.00	-54.81	-54,808.00	
2,663,000.00	2,663,000.00		-2,284,339.00	-85.78	-2,284,339.00	
2,602,000.00	2,602,000.00		-2,275,375.00	-87.45	-2,275,375.00	
806,000.00	806,000.00		-806,000.00	-100.00	-806,000.00	
108,000.00	108,000.00		-100,500.00	-93.06	-100,500.00	
1,688,000.00	1,688,000.00		-1,368,875.00	-81.09	-1,368,875.00	
61,000.00	61,000.00		-8,964.00	-14.70	-8,964.00	
61,000.00	61,000.00		-8,964.00	-14.70	-8,964.00	
4,333,000.00	4,333,000.00		-3,017,207.00	-69.63	-3,017,207.00	

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
59,411,943.00	財務成本	5901	91,330,454.00		91,330,454.00
59,411,943.00	利息費用	590101	91,330,454.00		91,330,454.00
59,411,943.00	租金與利息	5901014	91,330,454.00		91,330,454.00
59,411,943.00	利息	59010146	91,330,454.00		91,330,454.00
7,318,872.02	其他營業外費用	5998	2,339,274.00	1,891,597.00	447,677.00
6,232,959.00	優存超額利息	599807	447,677.00		447,677.00
6,232,959.00	租金與利息	5998074	447,677.00		447,677.00
6,232,959.00	利息	59980746	447,677.00		447,677.00
	資產報廢損失	599835	200,578.00	200,578.00	
	損失與賠償給付	5998358	200,578.00	200,578.00	
	各項損失	59983581	200,578.00	200,578.00	
1,085,913.02	什項費用	599898	1,691,019.00	1,691,019.00	
985,913.00	用人費用	5998981	991,019.00	991,019.00	
985,913.00	福利費	59989818	991,019.00	991,019.00	
100,000.00	會費、捐助與分攤	5998987	700,000.00	700,000.00	
100,000.00	捐助	59989872	700,000.00	700,000.00	
0.02	其他	5998989			
0.02	其他費用	59989891			
66,730,815.02	合計		93,669,728.00	1,891,597.00	91,778,131.00

註：上年度係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

股份有限公司

明 細 表

102 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
177,800,000.00		177,800,000.00	-86,469,546.00	-48.63		-86,469,546.00
177,800,000.00		177,800,000.00	-86,469,546.00	-48.63		-86,469,546.00
177,800,000.00		177,800,000.00	-86,469,546.00	-48.63		-86,469,546.00
177,800,000.00		177,800,000.00	-86,469,546.00	-48.63		-86,469,546.00
7,801,000.00	3,558,000.00	4,243,000.00	-5,461,726.00	-70.01	-1,666,403.00	-3,795,323.00
4,243,000.00		4,243,000.00	-3,795,323.00	-89.45		-3,795,323.00
4,243,000.00		4,243,000.00	-3,795,323.00	-89.45		-3,795,323.00
4,243,000.00		4,243,000.00	-3,795,323.00	-89.45		-3,795,323.00
112,000.00	112,000.00		88,578.00	79.09	88,578.00	
112,000.00	112,000.00		88,578.00	79.09	88,578.00	
112,000.00	112,000.00		88,578.00	79.09	88,578.00	
3,446,000.00	3,446,000.00		-1,754,981.00	-50.93	-1,754,981.00	
1,466,000.00	1,466,000.00		-474,981.00	-32.40	-474,981.00	
1,466,000.00	1,466,000.00		-474,981.00	-32.40	-474,981.00	
1,980,000.00	1,980,000.00		-1,280,000.00	-64.65	-1,280,000.00	
1,980,000.00	1,980,000.00		-1,280,000.00	-64.65	-1,280,000.00	
185,601,000.00	3,558,000.00	182,043,000.00	-91,931,272.00	-49.53	-1,666,403.00	-90,264,869.00

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102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 年 保 留 數	本 年 度 預 算 案 數	本 年 度 奉 准 先 行 辦 理 數	調 整 數		
不動產、廠房及設備								
機 械 及 設 備	1404	805,758.00		730,000.00		134,002.00	864,002.00	-58,244.00
交通及運輸設備	1405			30,000.00		-30,000.00		0.00
什 項 設 備	1406	183,884.00		471,000.00		-287,116.00	183,884.00	0.00
租賃權益改良	1407	183,114.00				183,114.00	183,114.00	0.00
合 計		1,172,756.00		1,231,000.00		0.00	1,231,000.00	-58,244.00

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			預算案				
		金額	目標量	進度起訖年月	可用預算				合計
					以前年度保留數	本年度預算案數	本年度奉准辦理數	調整數	
一般建築及設備計畫					1,231,000.00			0.00	1,231,000.00
不動產、廠房及設備					1,231,000.00			0.00	1,231,000.00
機械及設備	1404				730,000.00			134,002.00	864,002.00
交通及運輸設備	1405				30,000.00			-30,000.00	
什項設備	1406				471,000.00			-287,116.00	183,884.00
租賃權益改良	1407							183,114.00	183,114.00
合計					0.00	1,231,000.00	0.00	0.00	1,231,000.00

股份有限公司
 畫預算與實際進度比較表

102 年 度

單位：新臺幣元

數			算				未達成或 超過預算 之原因
占全部 計畫%	截至本年度 累計		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 %	
	金 額	占 全 部 計 畫 %					
			1,172,756.00	95.27			
			1,172,756.00	95.27			
			805,758.00	93.26			
			183,884.00	100.00			
			183,114.00	100.00			
			1,172,756.00	95.27			

臺灣金融控股股份有限公司

資產折舊明細表

中華民國 102 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			8,391,357.00	2,573,258.00	3,638,040.00	356,082.00			14,958,737.00
減：以前年度已提 折舊及減損數			4,443,824.00	1,179,112.00	2,117,583.00	192,642.00			7,933,161.00
上 年 度 期 末 帳 面 價 值			3,947,533.00	1,394,146.00	1,520,457.00	163,440.00			7,025,576.00
加：本 年 度 新增資產價值			805,758.00		183,884.00	183,114.00			1,172,756.00
減：本 年 度 減少資產價值			127,686.00	11,338.00	72,594.00				211,618.00
加 減：調 整 數			-92,349.00						-92,349.00
減：本 年 度 提列折舊數			911,191.00	269,164.00	363,242.00	76,957.00			1,620,554.00
本 年 度 期 末 帳 面 價 值			3,622,065.00	1,113,644.00	1,268,505.00	269,597.00			6,273,811.00
本 年 度 提 列 折 舊 數			911,191.00	269,164.00	363,242.00	76,957.00			1,620,554.00
管 理 費 用			911,191.00	269,164.00	363,242.00	76,957.00			1,620,554.00

臺灣金融控股股份有限公司
資產報廢明細表
中華民國 102 年度

單位:新臺幣元

科 目		決 算				數		報廢損失 預算案數	比較增減	
名稱	編號	帳 面 價 值		減損 調整 數	淨額	殘餘 價值	報廢 損失		金額	%
		成本或 重估價值	已提折舊額							
不動產、廠房及設備		1,099,215.00	887,597.00		211,618.00	11,040.00	200,578.00	112,000.00	88,578.00	79.09
機 械 及 設 備	946030	640,634.00	512,948.00		127,686.00	11,040.00	116,646.00	112,000.00	4,646.00	4.15
交 通 及 運 輸 設 備	946040	62,991.00	51,653.00		11,338.00		11,338.00		11,338.00	—
什 項 設 備	946050	395,590.00	322,996.00		72,594.00		72,594.00		72,594.00	—
合 計		1,099,215.00	887,597.00		211,618.00	11,040.00	200,578.00	112,000.00	88,578.00	79.09

**臺灣金融控股
資金轉投資及
中華民國**

轉 投 資 事 業 名 稱	編 號	年 終 實 收 資 本 總 額	發 行 數 股	稅 前 淨 利 (淨 損)	以 前 年 度 投 資 額	資 金		
						本 年 度 增 減 投 資		
						決 算 數	預 算 案 數	比 較 增 減
臺灣銀行股份有限公司	912690	70,000,000,000	7,000,000,000	8,800,232,270.14	235,368,897,852.23			
臺銀人壽保險股份有限公司	912700	17,000,000,000	1,700,000,000	-414,217,076.00	11,019,575,455.00	6,000,000,000.00	(註3) 6,000,000,000.00	0.00
臺銀綜合證券股份有限公司	912710	3,000,000,000	300,000,000	132,633,675.00	3,085,380,282.00			
臺灣證券投資信託股份有限公司	912770	(註4)						
合 計					249,473,853,589.23	6,000,000,000.00	6,000,000,000.00	

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.上年度係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

3.本公司原投資子公司臺銀人壽保險(股)公司11,019,575,455元，為應該公司業務推展所需，及符合保險法第143條之4「自有資本與風險資本之比率」不得低於200%之規定，奉金融監督管理委員會102年6月25日金管銀控字第10200176970號函及行政院102年6月28日院授主基營字第1020200817號函核准，於102年度現金增資該公司6,000,000,000元並補辦103年預算，增資後投資淨額為17,019,575,455元。

股份有限公司
其盈虧明細表
102 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子公司、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 案 數			比 較 增 減	每 股	總 額
			每 股	總 額	報 酬 率%	每 股	總 額	比 較 增 減			
235,368,897,852.23	7,000,000,000	100.00	採權益法認列	7,417,928,034.14	3.15	採權益法認列	7,079,487,000.00	338,441,034.14	採權益法認列	7,180,868,462.91	
17,019,575,455.00	1,700,000,000	100.00	採權益法認列	-327,705,833.00	-1.93	採權益法認列	325,637,000.00	-653,342,833.00	採權益法認列	175,249,080.00	
3,085,380,282.00	300,000,000	100.00	採權益法認列	121,848,613.00	3.95	採權益法認列	100,664,000.00	21,184,613.00	採權益法認列	22,728,482.00	
						採權益法認列	8,420,000.00	-8,420,000.00	採權益法認列		
255,473,853,589.23				7,212,070,814.14			7,514,208,000.00	-302,137,185.86		7,378,846,024.91	

4.臺灣證券投資信託股份有限公司預算未執行，係因設立案經金融監督管理委員會102年1月24日金管銀控字第10200017870號函核復「請評估不以新設方式成立投信子公司辦理」，復經評估難以續行辦理，爰報奉 財政部102年4月29日台財庫字第10203649920號函同意終止設立。

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102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	預算案數	比較增減			
國內借款	961											
金融機構	9611			0.00	6,000,000,000.00	-6,000,000,000.00						
合計				0.00	6,000,000,000.00	-6,000,000,000.00						

註：表列舉借預算數包含98及99年度保留數分別為2,000,000,000.00元及4,000,000,000.00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				
合 計		90,000,000,000.00				

股份有限公司
 股額明細表
 102 年度

單位:新臺幣元

增 減 數				期 末 資 本 額 決 算 數				
預 算 案 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	%	
	40,000,000,000.00	40,000,000,000.00	-40,000,000,000.00	9,000,000,000.00	10.00	90,000,000,000.00	100.00	
	40,000,000,000.00	40,000,000,000.00	-40,000,000,000	9,000,000,000	10.00	90,000,000,000.00	100.00	

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 102 年度

單位：人

項 目		決 算 數		預 算 案 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	53		63		-10		
正式職員	97231	53		63		-10		
合 計		53		63		-10		

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	53,000,004.00		5,719,643.00		9,836,745.00	8,197,288.00	
國內部分	9745	53,000,004.00		5,719,643.00		9,836,745.00	8,197,288.00	
管理費用	9745203	53,000,004.00		5,719,643.00		9,836,745.00	8,197,288.00	
國內部分	97452031	53,000,004.00		5,719,643.00		9,836,745.00	8,197,288.00	
其他營業外費用	9745998							
國內部分	97459981							
合 計		53,000,004.00		5,719,643.00		9,836,745.00	8,197,288.00	

股份有限公司
彙計表
102年度

單位:新臺幣元

算		數							合 計
退休、卹償金		資遣費	福		利 費			提繳工資墊償費用	
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		
5,792,575.00			4,392,853.00	38,500.00	7,421,858.00	31,800.00	3,507.00	94,434,773.00	
5,792,575.00			4,392,853.00	38,500.00	7,421,858.00	31,800.00	3,507.00	94,434,773.00	
5,792,575.00			3,405,341.00	38,500.00	7,421,858.00	31,800.00		93,443,754.00	
5,792,575.00			3,405,341.00	38,500.00	7,421,858.00	31,800.00		93,443,754.00	
			987,512.00				3,507.00	991,019.00	
			987,512.00				3,507.00	991,019.00	
5,792,575.00			4,392,853.00	38,500.00	7,421,858.00	31,800.00	3,507.00	94,434,773.00	

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	70,671,000.00		10,000,000.00	120,000.00	14,298,000.00	10,999,000.00	
國內部分	9745	70,671,000.00		10,000,000.00	120,000.00	14,298,000.00	10,999,000.00	
管理費用	9745203	70,671,000.00		10,000,000.00	120,000.00	14,298,000.00	10,999,000.00	
國內部分	97452031	70,671,000.00		10,000,000.00	120,000.00	14,298,000.00	10,999,000.00	
其他營業外費用	9745998							
國內部分	97459981							
合 計		70,671,000.00		10,000,000.00	120,000.00	14,298,000.00	10,999,000.00	

股份有限公司
彙計表
102年度

單位:新臺幣元

算		案					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			
5,461,000.00			5,285,000.00	70,000.00	7,514,000.00	88,000.00	2,000.00		124,508,000.00	
5,461,000.00			5,285,000.00	70,000.00	7,514,000.00	88,000.00	2,000.00		124,508,000.00	
5,461,000.00			3,821,000.00	70,000.00	7,514,000.00	88,000.00			123,042,000.00	
5,461,000.00			3,821,000.00	70,000.00	7,514,000.00	88,000.00			123,042,000.00	
			1,464,000.00				2,000.00		1,466,000.00	
			1,464,000.00				2,000.00		1,466,000.00	
5,461,000.00			5,285,000.00	70,000.00	7,514,000.00	88,000.00	2,000.00		124,508,000.00	

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 102 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 217,900 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、2.6 個月薪給總額編列預算數計 14,298,000 元，決算數依員工 52 人提列 2.4 個月薪給總額，計 9,836,745 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 10,999,000 元，決算數依員工 53 人提列 2 個月薪給總額，計 8,197,288 元。
- 三、本公司職工福利金依職工福利金條例規定，按營業收入提撥千分之 1，預算數計 7,514,000 元(預算提撥率 0.1%)，決算數計 7,421,858 元(決算提撥率 0.1%)。

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		23,175.00								23,175.00	
關稅	97651											
營業稅	97655											
印花稅	97656		4,825.00								4,825.00	
使用牌照稅	97657		18,350.00								18,350.00	
特別稅課	9766											
其他	97669											
規費	9767	2,292,819.00								2,292,819.00		
行政規費	97671	2,281,791.00								2,281,791.00		
汽車燃料使用費	97672	11,028.00								11,028.00		
合 計		2,292,819.00	23,175.00							2,292,819.00	23,175.00	

註：所得稅利益100,841,393.00元。

股份有限公司
與規費明細表
102 年 度

單位：新臺幣元

項 目		預 算 案 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	3,503,000.00	100,000.00							3,503,000.00	100,000.00	
行政規費	97671	3,485,000.00	100,000.00							3,485,000.00	100,000.00	
汽車燃料使用費	97672	18,000.00								18,000.00		
合 計		3,503,000.00	137,000.00							3,503,000.00	137,000.00	

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 102 年度

單位:新臺幣元

項 目		決 算 數		預 算 案 數		比 較 增 減				備 註
名 稱	編 號	輛 數	金 額	輛 數	金 額	輛 數	%	金 額	%	
合 計										

註：102年度未辦理工務車輛增購及汰舊換新，使用中之管理用公務車計有轎車2輛，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 102 年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算案數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
會費			853,000.00	63,000.00	790,000.00	1,253.97
職業團體會費			853,000.00	63,000.00	790,000.00	1,253.97
	管理費用		853,000.00	63,000.00	790,000.00	1,253.97
		台灣併購與私募股權協會	50,000.00	50,000.00	0.00	0.00
		銀行公會全國聯合會	8,000.00	8,000.00	0.00	0.00
		中華民國紅十字會總會	5,000.00	5,000.00	0.00	0.00
		兩岸企業家峰會	400,000.00		400,000.00	—
		中華民國三三企業交流會	350,000.00		350,000.00	—
		台灣玉山科技協會	40,000.00		40,000.00	—
捐助			700,000.00	1,980,000.00	-1,280,000.00	-64.65
公益支出			700,000.00	1,980,000.00	-1,280,000.00	-64.65
	什項費用		700,000.00	1,980,000.00	-1,280,000.00	-64.65
		加強參加區域性公益社團活動、回饋社會公益捐款	700,000.00	1,800,000.00	-1,100,000.00	-61.11
		財團法人臺灣綜合研究院	100,000.00			
		財團法人天主教會	250,000.00			
		財團法人嘉義市私立嘉愛啟智發展中心	150,000.00			
		財團法人新竹市天主教仁愛社會福利基金會	50,000.00			
		財團法人臺灣基督長老教會	150,000.00			
		其他公益支出		180,000.00	-180,000.00	-100.00
分攤			1,079,364.00	1,419,000.00	-339,636.00	-23.93
分攤大樓管理費			1,029,364.00	1,400,000.00	-370,636.00	-26.47
	管理費用		1,029,364.00	1,400,000.00	-370,636.00	-26.47
		聯合辦公大樓管理費	1,029,364.00	1,400,000.00	-370,636.00	-26.47
分攤其他費用			50,000.00	19,000.00	31,000.00	163.16
	管理費用		50,000.00	19,000.00	31,000.00	163.16
		分攤台灣併購與私募股權協會年度會員大會費用	50,000.00	19,000.00	31,000.00	163.16
會費、捐助與分攤	合計		2,632,364.00	3,462,000.00	-829,636.00	-23.96

臺灣金融控股股份有限公司
各項費用彙計表
中華民國102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 案 數	本年度決算數與預算案數比較增減			
				金 額	%	增 減 原 因 說 明	
94,787,181.00	用人費用	94,434,773.00	124,508,000.00	-30,073,227.00	-24.15	主要係實際員額較預算員額減少所致。	
52,229,730.00	正式員額薪資	53,000,004.00	70,671,000.00	-17,670,996.00	-25.00		
5,574,965.00	超時工作報酬	5,719,643.00	10,000,000.00	-4,280,357.00	-42.80		
35,000.00	津貼		120,000.00	-120,000.00	-100.00		
18,507,799.00	獎金	18,034,033.00	25,297,000.00	-7,262,967.00	-28.71		
7,179,909.00	退休及卹償金	5,792,575.00	5,461,000.00	331,575.00	6.07		
11,259,778.00	福利費	11,888,518.00	12,959,000.00	-1,070,482.00	-8.26		
27,154,373.00	服務費用	28,178,794.00	56,952,000.00	-28,773,206.00	-50.52		主要係節約各項開支所致。
641,035.00	水電費	586,665.00	815,000.00	-228,335.00	-28.02		
683,088.00	郵電費	686,049.00	1,070,000.00	-383,951.00	-35.88		
180,805.00	旅運費	229,431.00	2,144,000.00	-1,914,569.00	-89.30		
15,422,130.00	印刷裝訂與廣告費	16,100,324.00	27,169,000.00	-11,068,676.00	-40.74		
553,816.00	修理保養與保固費	741,219.00	1,328,000.00	-586,781.00	-44.19		
71,551.00	保險費	56,863.00	121,000.00	-64,137.00	-53.01		
3,440,763.00	棧儲、包裝、代理及加工費	4,569,192.00	6,468,000.00	-1,898,808.00	-29.36		
3,597,644.00	專業服務費	3,681,340.00	14,429,000.00	-10,747,660.00	-74.49		
2,563,541.00	公共關係費	1,527,711.00	3,408,000.00	-1,880,289.00	-55.17		
1,802,110.00	材料及用品費	1,448,883.00	1,813,000.00	-364,117.00	-20.08	主要係節約各項開支所致。	
180,022.00	使用材料費	208,247.00	498,000.00	-289,753.00	-58.18		
1,622,088.00	用品消耗	1,240,636.00	1,315,000.00	-74,364.00	-5.66		
92,203,960.00	租金與利息	118,231,225.00	209,956,000.00	-91,724,775.00	-43.69	主要係利息費用較預算數減少所致。	
17,160,000.00	房租	16,064,800.00	17,406,000.00	-1,341,200.00	-7.71		
9,394,962.00	機器租金	10,388,294.00	10,500,000.00	-111,706.00	-1.06		
4,096.00	交通及運輸設備租金		7,000.00	-7,000.00	-100.00		
65,644,902.00	利息	91,778,131.00	182,043,000.00	-90,264,869.00	-49.58		
1,982,032.00	折舊及攤銷	1,779,482.00	2,538,000.00	-758,518.00	-29.89	主要係機械及設備暨什項設備折舊較預算數減少所致。	
1,004,268.00	機械及設備折舊	911,191.00	1,327,000.00	-415,809.00	-31.33		
304,006.00	交通及運輸設備折舊	269,164.00	355,000.00	-85,836.00	-24.18		
569,728.00	什項設備折舊	363,242.00	662,000.00	-298,758.00	-45.13		
70,008.00	租賃資產及租賃權益改良折舊	76,957.00	60,000.00	16,957.00	28.26		
34,022.00	攤銷	158,928.00	134,000.00	24,928.00	18.60		
1,382,101.00	稅捐與規費	2,315,994.00	3,640,000.00	-1,324,006.00	-36.37	主要係行政規費較預算數減少所致。	
23,445.00	消費與行為稅	23,175.00	37,000.00	-13,825.00	-37.36		
1,358,656.00	規費	2,292,819.00	3,603,000.00	-1,310,181.00	-36.36		
1,301,411.00	會費、捐助與分攤	2,632,364.00	3,462,000.00	-829,636.00	-23.96	主要係公益支出較預算數減少所致。	
63,000.00	會費	853,000.00	63,000.00	790,000.00	1,253.97		
100,000.00	捐助	700,000.00	1,980,000.00	-1,280,000.00	-64.65		
1,138,411.00	分攤	1,079,364.00	1,419,000.00	-339,636.00	-23.93		
	損失與賠償給付	200,578.00	112,000.00	88,578.00	79.09	係辦理資產報廢較預算數增加所致。	
	各項損失	200,578.00	112,000.00	88,578.00	79.09		
0.20	其他						
0.20	其他費用						
220,613,168.20	合計	249,222,093.00	402,981,000.00	-153,758,907.00	-38.16		

註：1.所得稅利益100,841,393.00元。

2.上年度係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

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102年度

單位：新臺幣元

科目名稱	決算數	預算案數	比較增減		備註
			金額	%	
管制性項目：					
國外旅費		616,000.00	-616,000.00	-100.00	
公共關係費	1,527,711.00	3,408,000.00	-1,880,289.00	-55.17	
廣告費	10,272,300.00	12,440,000.00	-2,167,700.00	-17.43	
業務宣導費	4,454,316.00	12,500,000.00	-8,045,684.00	-64.37	
服裝	132,055.00	158,000.00	-25,945.00	-16.42	
傷病醫藥費	38,500.00	70,000.00	-31,500.00	-45.00	
體育活動費	31,800.00	88,000.00	-56,200.00	-63.86	
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	2~56
一、業務範圍概述	2
二、關於執行政府政策者	2~11
三、關於經營管理者	11~56
貳、業務計畫概述	56~63
一、營運計畫（含環境保護、研究發展、管理革新等）	56~59
二、固定資產建設、改良、擴充執行情形	59
三、資金之轉投資及其盈虧	59~61
四、其他重要計畫	61~63
參、營業損益之經過	63~65
一、營業收支及盈虧情形	63~64
二、最近 5 年度簡明損益表	65
肆、盈虧撥補之擬議	65~66
一、盈虧撥補之情形	65~66
二、最近 5 年度盈餘分配情形表	66
伍、現金流量之情形	67
陸、資產負債狀況	67~68
一、資產負債之結構	67
二、最近 5 年度簡明資產負債表	68
柒、財務地位、經營績效及成長分析	69~72
一、財務比率	69~70

二、經營比率	70~71
三、成長比率	71
四、最近 5 年度投資報酬分析表	72
捌、其他	73~74
一、補辦預算事項.....	73
二、本年度經營績效獎金決算提列情形.....	73~74
丙、決算主要表	
一、損益表	75~79
二、盈虧撥補表	80~81
三、現金流量表	82~83
四、資產負債表	84~91
五、財務報表附註	92~104
六、揭露上(101)年度決算採用國際財務報導準則 (IFRSs) 相關事項...	105~120
丁、決算明細表	
壹、損益明細表	
一、銷售收入明細表	121~122
二、金融保險收入明細表	123~128
三、其他營業收入明細表	129
四、營業外收入明細表	130
五、銷售成本明細表	131~132
六、金融保險成本明細表	133~138
七、其他營業成本明細表	139~140
八、業務費用明細表	141~144
九、管理費用明細表	145~148
十、其他營業費用明細表	149~150

十一、營業外費用明細表	151~152
貳、資金運用明細表	
一、固定資產建設改良擴充明細表	153
二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表	154~155
三、資產折舊明細表	156
四、資產變賣明細表	157~158
五、資產報廢明細表	159
六、資金轉投資及其盈虧明細表	160~162
七、資本增減與股額明細表	163~164
戊、決算參考表	
一、員工人數彙計表	165
二、用人費用彙計表	166~170
三、繳納各項稅捐與規費明細表	171~172
四、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表	173
五、主要營運量值比較表	174~175
六、5年來主要營運量值比較表	176~177
七、會費、捐助與分攤費用彙計表	178~179
八、各項費用彙計表	180~181
九、管制性項目及統計所需項目比較表	182
十、備抵呆帳提存分析表	183~188
十一、保證責任準備提存分析表	189
十二、損益表（不包括公保業務）	190~192
十三、資產負債表（盈餘分配前）	193~200
十四、損益表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）	201
十五、現金流量表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）	202~203
十六、資產負債表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）	204

己、附：臺灣銀行股份有限公司公教保險部決算資料..... 205

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 ①：				
營 業 總 收 入	2,745.89	3,045.14	-299.25	9.83
營 業 總 支 出	2,671.71	2,973.33	-301.62	10.14
淨 利 (淨 損)	74.18	71.81	2.37	3.30
盈 虧 撥 補 ①：				
轉投資機關分得股(官)息紅利	35.99	47.67	-11.68	24.50
留存事業機關盈餘	38.62	36.14	2.48	6.86
現 金 流 量 ①②：				
增加不動產、廠房及設備	5.38		—	—
現金及約當現金淨減	294.57		—	—
財 務 狀 況 ①：				
營 運 資 金 餘 額 ③	13,579.16	12,946.72	632.44	4.88
不動產、廠房及設備餘額	975.03	980.86	-5.83	0.59
長 期 負 債 餘 額	14.48	15.84	-1.36	8.59
權 益	2,444.75	2,370.55	74.20	3.13
附註：①上年度經營成績、盈虧撥補及財務狀況係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數表達；另現金流量部分則無須表達。 ②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。 ③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，代理各級政府公庫業務，辦理軍公教退休（伍）金優惠存款、政策貸款、高中（職）以上就學貸款、政策採購及關稅配額、公教及退休人員保險與勞工退休基金等業務，及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）以上就學貸款、提升景氣非中小企業專案低利貸款、青年創業貸款、退休退伍金優惠存款、國軍同袍儲蓄會存款、勞工退休基金、新臺幣發行附隨業務、公教人員保險及退休人員保險、共同供應契約採購及關稅配額等各項政策業務，並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）賡續配合執行中央銀行之新臺幣發行及改版等政策，並隨時檢視區域性及季節性之變動，適時調撥運送券幣，補送新鈔與調回舊鈔，以維持流通券之品質。同時在主要營業單位（共 38 處）設置發庫儲存安全存量之券幣，以配合經濟活動及財政收支需要。102 年度調撥次數計 3,195 次，金額為新臺幣（以下同）5,077,800 百萬元，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款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。另為維護流通市面鈔券之整潔，102 年度全行共整理（含手工、機器）鈔券金額 1,249,000 百萬元

(1,592,781 千張)，銷毀鈔券金額 415,900 百萬元 (727,969 千張)，其中高速鈔券整理機整理數量約占總整理數之 84.79%，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。

- (2)配合中央銀行發行新版券幣及發售紀念性券幣政策，102 年 1 月 17 日發售癸巳蛇年生肖紀念套幣 12 萬套、102 年 11 月 7 日發售臺灣國家公園采風系列-玉山國家篇套幣 5.5 萬套。
- (3)受中央銀行委託分二期拍賣新臺幣特殊號碼鈔券 283 組及 87 組。

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 日本行設置獨立董事，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」。審計委員會每季至少召開一次會議，102 年度共計召開 12 次會議，並視需要隨時召集相關單位舉行座談會。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. 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 102 年 12 月 31 日止共計 28,244 百萬元，其中國庫機關專戶 362 百萬元(占存儲金額 1.28%)、定期存款 400 百萬元(1.42%)，餘為整存整付儲蓄存款 27,482 百萬元(97.30%)，經查國

軍同袍儲蓄會雖於102年12月2日將前儲存本行之整存整付儲蓄存款 15,000 百萬元轉購本行發行之次順位金融債券，爰此，國庫機關專戶存款占存儲金額之比率微升 0.24% (102年11月為 1.04%)，惟整體而言，定期性存款比率仍然居高，進而影響資金成本，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一，102 年度優存營運量為 456,768 百萬元，平均利率為 3.1955%，本行負擔優存利息費用及超額利息為 14,489 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 102 年 12 月底止，未歸墊差額息約 72,861.49 百萬元，其中 90 年度前舊積欠款約 3,236.89 百萬元，91 至 101

年度墊付款約 22,390.39 百萬元、102 年度約 47,234.21 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) 配合政府扶助中小企業政策，訂定「中小企業成長方案」、「臺灣銀行(股)公司拓展民營企業放款激勵措施」等措施，以簡化放款作業程序、鼓勵推展業務及運用信用保證基金機制，並積極外訪，關懷客戶財業務情形，適時提供所需營運資金，協助企業穩健經營，有利於國內經濟及社會穩定發展。本行 102 年度中小企業放款營運量為 308,907 百萬元，較 101 年度增加 39,985 百萬元，成長率為 14.87%。

(2) 配合金融監督管理委員會賡續推動「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」第八期，持續辦理「中小企業成長專案貸款」，提撥自有資金協助中小企業取得營運及資本性支出所需資金，經查 102 年 12 月底本行中小企業放款餘額合計 330,800 百萬元，較 101 年 12 月底 281,400 百萬元，增加 49,400 百萬元，成長 17.56%；另配合中小企業信保基金「促進就業融資保證專案」，積極拓展中小企業授信業務，為提振經濟與社會之穩定發展，積極挹注心力。

(3) 配合新北市、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，並與縣市政府簽訂合約，以積極拓展中小企業貸款業務。

(4) 企業貸款部分：

102 年底本行辦理企業政策貸款餘額分別為「輔導中小企業升級貸款」28 百萬元、「醫療發展基金貸款」27 百萬元、「行政院農委會農業天然災害低利貸款」2 百萬元、「促進服務業發展優惠貸款」7 百萬元、「離島建設優惠貸款」3 百萬元、「離島永續發展貸款」12 百萬元、「促進產業研究發展貸款」21 百萬元、「促進產業創新或研究發展貸款」5 百萬元、「協助中小企業紮根專案貸款」294 百萬元、「文化創意產業優惠貸款」27 百萬元、「加強推動台商回台投資專案貸款」190 百萬元、「中小企業小額簡便貸款」13,521 百萬元、「交通部觀光局獎勵觀光產業升級優惠貸款」279 百萬元、「流通服務業優惠貸款」251 百萬元、「促進民間參與公共建設優惠貸款」33 百萬元、「勞工退休金專案貸款」8 百萬元、「傳統產業壹兆柒仟億元專案貸款」839 百萬元、「莫拉克颱風災害各項貸款」71 百萬元、「921 地震災害各項救災貸款」174 百萬元。

(5) 消費者貸款部分：

配合政策辦理多項個人政策貸款如就學貸款、留學貸款、青年創業及啟動金貸款、內政部購置、修繕住宅貸款、青年安心成家貸款、微型創業鳳凰貸款、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 102 年 7 月獲經濟部評定為青年築夢創業啟動金貸款之績優金融機構，並獲頒「協助青年築夢創業獎(相挺獎-金融機構組)」獎項；各項政策業務以就學貸款承貸戶數逾 80 萬戶，貸放餘額 152,969 百萬元，市占率達 8 成以上為最大宗，本貸款協助經濟弱勢家庭之學生順利就學；另本行於「就學貸款入口網」建置「線上申貸」功能，並自 101 學年度開始推廣，本項政策使符合條件之學生得

以網路取代馬路，免除出外奔波之苦，深獲主管機關肯定。

5. 辦理政策採購、關稅配額及貴金屬業務：

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：

(1) 配合政府集中採購政策辦理共同供應契約採購業務：

102 年初因發生少數訂購機關利用本行辦理之共同供應契約與廠商於訂購過程中發生不法行為，本行即自行並奉各上級機關及政風、稽核單位指示，全面檢討辦理共同供應契約之採購程序、規章及條款，導致所有共同供應契約採購案均延後辦理，並決議就原承辦之共同供應契約採購案，其有市售通路不易查得售價，或者係屬規格特殊之產品，通盤考量不予續辦，致使共同供應契約採購項目及金額均大幅減少。102 年度共簽訂採購契約 5,534 件，訂購金額計 33,547 百萬元。鑑於各機關對本行辦理之共同供應契約仍有諸多期許及仰賴，本行將以風險管理為優先考量，加強採購品質之維護，以服務及滿足各機關之需求。

(2) 配合政府專業採購政策，代理政府機關、公立學校、公營事業機構辦理採購業務，提供專業性採購服務：

102 年度代理政府機關、公立學校、公營事業機構辦理一般財物及勞務採購業務，共簽訂採購契約 190 件，採購金額計 10,254 百萬元。本行將積極爭取各機關之信任與委託，以提供專業性之採購服務。

(3) 財政部委任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。102 年度除繼續辦理世界貿易組織 16 項關稅配額、台巴自由貿易協定 6 項及台尼自由貿易協定 1 項農漁畜產品關稅配額外；另新增「臺紐經濟合作協定」鹿茸關稅配額，於 102 年 12 月 1 日協定生效後，配合政府要求期限，迅即於同月完成訂定廠商注意事項及公告、核配、發證等任務。102 年撥交農業損害救助基金約 582 百萬元，年成長 12.57 %。

(4)代國有財產局、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，102 年度計標售 34 百萬元，年成長 240 %，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，除辦理公教人員保險及退休人員保險之承保及現金給付業務外，並辦理準備金管理及運用事宜，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：

102 年 12 月 31 日止公教人員保險之要保機關計有 7,491 個單位，被保險人數計 593,760 人，全年度保費收入為 20,862 百萬餘元。在現金給付業務方面，全年度給付總件數 59,473 件，分別為殘廢給付 885 件、養老給付 16,896 件、死亡給付 511 件、眷屬喪葬津貼 15,117 件、育嬰留職停薪津貼 26,064 件；給付總額 26,404 百萬餘元，分別為殘廢給付 320 百萬餘元、養老給付 23,276 百萬餘元、死亡給付 643 百萬餘元、眷屬喪葬津貼 1,755 百萬餘元、育嬰留職停薪津貼 407 百萬餘元。

(2)退休人員保險：

102 年 12 月 31 日止退休人員保險之要保機關計有 173

個單位，被保險人數計 258 人，全年度保費收入為 0.68 百萬元。在現金給付業務方面，全年度給付總件數 33 件，分別為死亡給付 30 件、眷屬喪葬津貼 3 件，給付總額 2 百萬元，分別為死亡給付 2 百萬元、眷屬喪葬津貼 0.03 百萬元。

(3)截至 102 年 12 月止，並無各級政府及民眾積欠本行公教人員保險之保險費。

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。

(二)支持政府「愛台 12 項建設」、「六大新興產業」、「投資臺灣」、「黃金十年—國家願景」及「經濟景氣因應方案」等經濟金融政策，協助企業取得所需資金，以利企業營運週轉及投資計畫之形成，促進國內經濟發展。

本行 102 年底六大新興產業授信金額為 88,349 百萬元，愛台 12 項建設授信金額為 20,866 百萬元。

(三)配合公庫法修正及主管機關執行有關國庫業務之推動，協助政府機關公庫作業電腦化；積極擴充「公庫服務網」之服務範圍，開發政府機關線上轉帳繳納各項規費，加強與縣市政府合作關係，爭取政府機關委託辦理代收付業務，鞏固本行代庫地位。

1. 積極協助政府機關公庫作業電腦化，爭取政府機關委託辦理代收業務：

(1) 102 年度起擔任交通部航港局委託金融機構代收商港服務費之主辦行，繳款人透過匯款、網路、ATM 轉帳、本行及同業臨櫃代收部分之金流均轉入該局設立於本行之機關專戶，對增裕本行活期性存款之營運量頗具貢獻。

- (2)與電子金融部積極規劃 e 化作業，協助科學工業園區管理局、行政院國家科學委員會中部科學工業園區管理局及南部科學工業園區管理局等三個管理局辦理「行政院環境保護署電子付費繳納環保許可審查費」之繳庫事宜，藉以縮短作業時間及節省人力，業將三個科管局之主檔建置於 e 政府平臺。
- (3)本行代辦各地方法院業務及機關專戶除可依主管機關規範辦理網路銀行外，本行尚規劃利用電子網路之便捷性，提供司法院 e 化服務，民眾可利用該系統繳納裁判費、聲請費、執行費等費用；另地方法院並建置「消債條例預納款」及「案款」等多元化繳費管道，方便民眾繳納。
2. 積極擴充「公庫服務網」之服務範圍，開發政府機關線上轉帳繳納各項規費，加強與縣市政府合作關係：
- (1)102 年度本行「公庫服務網」，原規劃建置完成 4 家，即基隆市、雲林縣、南投縣、苗栗縣等 4 縣市，本年度僅完成基隆市政府 1 家，其餘雲林縣、南投縣等政府因與其資訊廠商意見尚未整合，致建置期程受到影響；另苗栗縣政府則表示，將觀望南投縣建置使用情形後，再決定是否建置。
- (2)本行代庫業務，102 年度代庫契約到期者計有新北市、南投縣、臺東縣、福建省連江縣等 4 地方政府，上揭地方政府除福建省連江縣外，均依「地方政府公庫代理銀行遴選辦法」經由公開遴選由本行獲選為優勝銀行賡續代理各該縣之公庫業務。
- (四)除積極配合政府政策外，並致力於擴大金融服務範疇，提升整體經營績效：
- 本行為擴大服務範疇，除成立臺銀綜合保險經紀人公司，引進其他保險公司保險商品提供消費者選擇之外，並積極開發

人民幣、信用卡、理財、黃金及電子金融等金融商品，以多元化的商品與服務，滿足廣大消費者的需求，提升整體經營績效。

三、關於經營管理者：

國內外經濟金融環境詭譎多變，銀行業經營面臨嚴峻挑戰，本行尚須辦理政府賦予之政策任務，扮演協助企業發展、穩定金融市場的角色，將持續秉持「誠信、關懷、效率、穩健」之經營理念，積極強化整合行銷及成長動能，以擴大經營範疇及利基，俾利達成年度業務目標，爰訂定 102 年度經營政策如下：

(一)運用金控資源提升經營效能：

1. 利用金控集團各子公司間資源整合行銷等平台，加強各項商品跨售，並提高共同行銷執行成效，發揮金控資源之運用效能：

(1)本行為臺灣金控集團子公司，為國內最大銀行，擁有豐沛的客戶群，本行運用規模優勢，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)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。

(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，發揮全員行銷精神，利用客戶辦理存款開戶等待時間，積極引介至證券櫃檯專區，由證券代收件業務人員詳加說明，期以透過與客戶互動機會，提高開立證券戶意願，進而帶動本行證券代收件業務。

(4)102 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○工業股份有限公司、偉○工業股份有限公司、潤○創新國際股份有限公司及久○企業股份有限公司等單位現金增資款及冠○建設股份有限公司第 2 次有擔保公司債款；擔任富○香食品股份有限公司現金增資款、宏○股份有限公司國內第二次無擔保轉換公司債款、冠○建設股份有限公司第 1 次有擔保公司債款存儲銀行及陽○海運股份有限公司加強存款往來等案件，金額共計 17,264 百萬元，增加資源整合收益約 0.67 百萬元，創造本行及金控集團整體營收與獲利。

(5) 由集團其他子公司配合協助推展本行首次公開募集活動，102 年度辦理 3 檔基金之首次公開募集，臺銀證券總募集金額為 451 百萬元，較年度目標 278 百萬元超前 62.23%，臺銀人壽總募集金額為 311 百萬元，較年度目標 397 百萬元落後 21.66%。

(6) 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，承做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。

(7) 利用本行 164 家國內分行（含營業部）之銷售通路，積極招攬房貸壽險業務，102 年度全年保費收入 64 百萬元；另利用龐大之房貸客群，招攬臺銀證券之證券業務。

2. 強化整合行銷能力，善用龐大客源，積極協助集團子公司行銷展業，創造本行及金控集團整體營收與獲利：

(1) 本行積極協助集團子公司行銷展業，包括配合臺銀人壽公司行銷儲蓄養老保險、年金保險、終身保險及房貸壽險等產品，推介聯合授信參貸等業務；配合臺銀證券公司爭取投信下單、證券開戶代收件、經紀買賣下單、證

券融資推介及證券承銷等業務，執行成效良好，提升集團整體營收與獲利。

- (2) 善用本行厚實之房貸客群，積極推介集團子公司之房貸壽險及證券等業務。
- (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；總行企業金融部除協助營業單位外訪爭取授信案件之外，並視個案需要協助為客戶融資與財務規劃，提供本行完整之金融服務。為提昇企金業務整合行銷績效，本行並全面核配企業授信戶予專責人員經營，使每一企業授信客戶均有專人服務，以強化服務品質，經按月追蹤各單位整合行銷績效，積極提昇企業授信戶企金業務往來之廣度與深度。
- (4) 102 年度新增上架臺銀人壽 8 檔保險商品，本行 102 年度招攬臺銀人壽保險保費收入為 23,280 百萬元，占全行保費收入 54.06%，手續費收入為 587.67 百萬元，占全行保險手續費收入 52.60%。
- (5) 102 年度辦理共同行銷臺銀證券開戶代收件業務計 9,279 戶，達成年度目標數 11,000 戶之 84.35%。本行證券開戶代收件客戶 102 年度下單金額（含 101 年代收件之客戶）達 38,522 百萬元，分別挹注臺銀證券及本行手續費收入 23 百萬元及 2.30 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「協助推展證券業務激勵專案」、「臺銀人壽績效衝刺」、「臺銀人壽分期繳終身保險績效衝刺」等專案，達成金控整合行銷效益。

(二) 擴增授信業務：

1. 調整放款結構並維持資產品質，加強辦理民營企業、中小企業放款及消費者貸款業務：

(1)鞏固既有授信業務：

為改善本行放款結構，本行近年積極提升對私部門放款比重，102 年度對政府機關及公營事業放款營運量為 571,566 百萬元，雖較 101 年度營運量減少 96,261 百萬元，惟為因應各級政府財政及建設需要，並支應公營事業營運發展，其放款規模仍居國內各金融機構之冠。

(2)辦理民營企業放款：

配合政府政策，積極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；102 年度民營企業放款營運量(不含催收款)為 713,855 百萬元，較 101 年度之 673,639 百萬元，增加 40,216 百萬元，成長率為 5.97%，優於整體景氣表現。

(3)積極辦理各項消費者貸款業務：

a. 本行消費者貸款業務持續穩定成長，102 年底之餘額為 722,638 百萬元，較 101 年底之 669,029 百萬元，增加 53,609 百萬元，成長率為 8.01%，占本行放款總餘額之比重亦由 101 年底之 30.62%，提升至 102 年 12 月底之 32.09%；至 102 年 12 月底止，本行消費者貸款平均利率為 2.18%，獲利尚可；本業務推展主要係配合市場發展趨勢，針對不同客層不同區域推出各項優惠專案，除財政部「公股銀行辦理青年安心成家購屋優惠貸款」及「國軍優惠貸款專案」外，並持續辦理「房屋輕鬆貸優惠專案」、「102 精選房貸優惠專案」、「信義房屋仲介成交房屋購置貸款優惠專案」及「大臺北都會區捷運沿線房屋購置貸款優惠專案」等專案，積極爭攬優質自住型房貸業務，以提升房貸業務之授信品質；另參考市場行情逐步調升房貸利率及開辦手續費，使本業務之質、量及營收皆能同步提

升。

b. 各營業單位推展消金業務列入本年度「營業單位經營管理績效考核」、「全行綜合性激勵措施」及「拓展消費金融業務激勵措施」等以提升行銷動能。

(4) 善用本行 164 家國內分行（含營業部）之通路優勢，配合網路宣傳及捷運站與轉運站燈箱、各知名平面媒體廣告之刊登，有效提升行銷動能。

2. 建立對公部門放款訂價機制，反應合理利潤，加強代辦 OBU 授信服務及境外台商授信業務：

積極推展民營企業放款，善用兩岸三地台商關係企業共用額度或移轉額度之彈性控管機制，運用 OBU 及國內外分行融資平台，協助大陸台商營運週轉及業務發展，擴大台資企業全球事業版圖。102 年度民營企業放款營運量達 713,855 百萬元，較 101 年度增加 40,216 百萬元，成長率為 5.97%。且因積極掌握台資企業兩岸三地融資商機，102 年度本行 OBU、香港分行及上海分行合計放款營運量 89,860 百萬元，較 101 年度增加 16,354 百萬元，成長率為 22.25%。

3. 加強企業金融行銷外勤活動，爭取優質客群，提升授信客戶業務往來廣度及深度，以擴大客戶利潤貢獻：

(1) 加強企業金融行銷外勤活動：

加強總分行企金行銷人員之合作與聯繫，積極發揮團隊綜效，藉由目標管理並採行多項展業措施，定期追蹤且適時協助，以增進行銷動能，擴增優質客群，並深耕既有客戶，提升客戶業務往來深度及廣度。

(2) 積極爭取主辦聯合授信業務，市占排名繼續保持第 1 名：

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。

依據 Basis Point 雜誌統計資料，102 年度本行主辦聯貸金額達 3,323 百萬美元，市占排名仍維持國內第 1 名。

(3) 爭取主辦國際聯貸案，成效斐然：

由於國內市場資金充裕，存放利差微薄，本行積極爭取主辦及參與共同主辦海外台商及國際聯貸業務，提升國際化專業能力與整體收益。

102 年度主辦國際及 OBU 聯貸計 40 件，主辦金額達 58,000 百萬元，較 101 年度主辦 19 件、金額 22,100 百萬元，金額增加 35,900 百萬元，成長率為 162.44%，充分展現臺銀推動國際化及爭取台商業務之具體成效。

(4) 請「國軍貸款優惠專案」及「信義房屋仲介成交房屋購置貸款優惠專案」之主辦分行安排 AO 人員深化與國軍財務組及信義代書之往來關係，提昇其滿意度及信賴感，以取得穩定優質之進件案源。

(5) 篩選正常還本三成以上之房貸戶名單，按月置於本行報表系統供各營業單位行銷使用，一併推展「綜合理財房貸」、信用卡及房貸壽險業務。

(6) 針對黃金投資有興趣客戶，規劃推出黃金回饋信用卡，讓客戶享有刷卡消費優惠及增值獲利機會，預計於 102 年農曆年前正式對外發卡。

4. 善用各種信用保證基金機制，協助授信戶取得營運資金；爭取主辦或參與聯合授信業務，以分散授信風險；推展應收帳款承購業務，提升授信業績及增裕手續費收入：

(1) 配合金管會廣續推動「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「拓展中小企業放款激勵措施」，鼓勵營業單位運用信用

保證基金機制，積極扶植中小企業。本行中小企業放款營運量為 308,907 百萬元，較 101 年度之 268,922 百萬元，增加 39,985 百萬元，成長率為 14.87%。

(2) 篩選優良客戶，配合其交易模式，規劃可行之融資條件爭取承作應收帳款承購業務以掌握金流，並運用 FCI(國際應收帳款管理聯盟)平台，與會員間合作，使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，並增裕存匯業績。本行 102 年度應收帳款承購金額為 50,900 百萬元，較 101 年度成長 21%。

(3) 延續規範營業單位經權新承作中小企業無擔保授信案件，除不符合送保條件及符合本行免送保條件外，一律移送信保基金保證，俾善用信用保證基金機制，提升授信資產品質。本行 102 年底累計移送信保基金保證金額為 67,700 百萬元，較 101 年底增加 4,300 百萬元，績效良好。

5. 強化風險差別訂價，提高客戶整體貢獻度；強化 E-loan 系統功能，以簡化授信作業流程，提升授信作業效率：

(1) 大企業按 TCRI 等級、信用評分及企業規模等作為定價指標，對於議價能力較強客戶，核予貨幣市場利率議價條件，俾利營業單位彈性運用價格策略爭攬週邊業務。

(2) 中小企業主要以風險作考量，落實差別取價，並授權營業單位主管依擔保品種類之不同，核予優惠利率，以利業務競爭。

(3) 視個案酌加營業單位爭取授信戶相關業務往來之目標，以提升客戶利潤貢獻，並由營業單位列表按季檢核，就未達成目標者，研擬改善措施，以落實執行效益。

6. 賡續配合政府政策，積極辦理各項政策性貸款業務：

(1) 積極配合政策辦理財政部之青年安心成家貸款—第二案

(99年12月新開辦)，102年底止累計撥貸筆數及金額為28,398筆/96,478百萬元，居八大公股銀行之冠，績效卓著。

(2)配合政府政策，積極辦理各項個人政策貸款，主要項目如下：

a. 就學貸款：

102年度共計承作20,817百萬元，截至102年底承貸戶數為802,092戶，貸放餘額152,969百萬元，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。另為落實政府照顧莘莘學子之政策並提升作業效能及服務品質，主動創新規劃作業流程之改善，陸續推出「1314減息專案」及「線上申貸」等便民優惠措施，甚獲學貸戶與主管機關肯定。

b. 教育部留學貸款：

102年度共計承作227百萬元，截至102年底承貸餘額為1,383百萬元。

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102年底承貸餘額為17,100百萬元。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。。

d. 「內政部購置、修繕住宅貸款」：

102年度共計承作449百萬元，截至102年底承貸餘額為2,763百萬元。

e. 「內政部青年安心成家貸款」：

98年3月開辦，102年度承作2,741百萬元，截至102年底承貸餘額為7,697百萬元。

(三)加強財富管理業務：

1. 賡續規劃財富管理實體通路布局，強化通路整合行銷能力，擴大財富管理版圖，發揮業務整合綜效，提高手續費收入占整體營收比重：

本行 102 年度賡續成立新明、萬華及新湖三家財富管理分行，截至年底止全行已設置 130 家財富管理分行，其中 8 家為財富管理旗艦分行，共配置 181 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. 加強新種金融商品研發能力，藉由信託、財務、貴金屬部門，以及臺銀證券公司、臺銀人壽公司等產品線之整合，建構多元化金融商品之銷售平台，提供優質的金融商品與服務，以符合客戶不同的需求，進而創造本行與客戶雙贏：透過本行信託、財務、貴金屬商品部門，及與臺銀保經積極引進多樣保險商品，滿足客戶一次購足投資理財需求：

- (1) 基金業務：

102 年度本行國內外基金新上架數計 138 檔，共計已有 1,426 檔國內外基金可供客戶選擇。102 年度基金業務銷售金額及手續費收入分別為 59,564 百萬元及 322.82 百萬元。

- (2) 銀行保險業務：

102 年度新增上架臺銀人壽、富邦人壽及南山人壽 13 檔保險商品。102 年度招攬保險年度保費收入及手續費收入分別為 43,065 百萬元及 1,117.24 百萬元。

- (3) 黃金存摺業務：

102 年度銷售黃金存摺業務量及手續費收入分別為 57,637 百萬元及 124.33 百萬元。

- (4) 推出人民幣計價金融商品，提供多元化理財平台：

- a. 102 年 2 月美元計價黃金存摺新增「人民幣」之異幣交易。

- b. 102 年 3 月於次級市場銷售中國信託商業銀行有限公司發行之主順位人民幣金融債券（寶島債）。
 - c. 102 年 6 月募集人民幣「富邦中國債券傘型證券投資信託基金」，並擔任該基金之保管銀行。
 - d. 102 年 6 月銷售「德意志銀行人民幣計價 3 年期寶島債券」。
 - e. 102 年 8 月募集「我一路發三個月保本人民幣組合式商品」。
 - f. 102 年 9 月新增人民幣計價之「CSOP 富時中國 A50ETF」及「華夏滬深 300 指數 ETF」二檔境外 ETF 基金商品。
 - g. 102 年 12 月銷售「中國銀行香港分行人民幣計價 2 年期及 3 年期寶島債券」。
3. 積極培訓財富管理業務專業人才，形塑本行專業形象，以厚植財富管理業務實力：
- (1) 本行屢次於遠見雜誌「財富管理大調查」中獲獎，102 年又於今周刊財管銀行大調查中獲「最佳推薦銀行」排名第一名，及「最佳客戶推薦獎」第一名，再次驗證本行財富管理已深獲消費者的肯定與認同。未來將持續以穩健經營的專業形象，及以客為尊的經營理念，深耕財富管理業務。
 - (2) 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. 每週二、四舉辦上午「多點網路直播系統」線上課程，並配合新商品上架舉辦商品說明會。
 - b. 102 年度針對理專及其代理人舉辦 5 梯次之「理財業務研習班」、6 梯次之「財富管理系統訓練班」、1 梯次之「理財專員培訓班」及 1 梯次之「理財業務研習班」、15 場基金教育訓練、18 場基金 IPO 教育訓練及 6 場保

- 險教育訓練，積極培訓財富管理專業人才。
- c. 辦理財富管理業務相關證照報名費補助措施，提供 15 項財富管理業務相關證照報名費全額補助。
 - d. 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。
4. 賡續實施業務輔導機制，透過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，以強化目標管理：
- (1) 持續實施「推展銷售金融商品業務激勵措施」及「理財業務人員業績競賽激勵措施」，貫徹全員行銷之觀念。
 - (2) 由財富管理部各區域理財組長積極透過實地輔導方式，加強拓展財富管理業務。
 - (3) 持續辦理行銷激勵活動，深耕維繫客戶關係：
 - a. 102 年度共舉辦 31 場大型投資說明會及 669 場次投資理財講座。
 - b. 推行「聚寶盆」投資法優惠專案及辦理「步步高升」基金定期(不)定額優惠方案，以達穩定基金業務、提升手續費收入效益。
 - c. 推廣「定存活用·富裕人生」中途解約利息免打折優惠專案，疏解定期存款及增裕本行手續費收入。
 - (4) 舉辦財管公益活動，提升「臺銀財富管理」公益企業形象：
 - a. 102 年 5 月舉辦臺銀財管「藝術零距離」圓夢計畫公益活動，邀請雙溪高中、金山高中、台南啟聰學校共百位學生及本行財管貴賓共同參與。
 - b. 102 年 8 月分別於高雄及台北舉辦「仲夏傳愛 藝文歡樂饗宴」親子公益活動，邀請台南、新竹與宜蘭家扶中心小朋友及財管貴賓親子共同參與。
 - c. 102 年 9 月舉辦「信心 Always·一『植』不放棄」公

益講座，支持創世基金會協助植物人的安養服務。

(四) 拓展外匯及國際金融業務：

1. 構建大陸布局，發展本行成為兩岸三地台商往來標竿銀行：將以上海分行為中心，並以分行及分行下設支行等模式快速擴增據點，本行已提出嘉定支行及自由貿易試驗區支行之計畫，並於 102 年 12 月 4 日向金融監督管理委員會提出申請；另亦規劃設立大陸地區子銀行，以辦理人民幣零售業務，落實在地化經營目標，目前本案相關 103 年度預算業於 102 年 12 月 19 日獲立法院財政委員會一讀通過。
2. 拓展國際營運網路，朝向區域型指標商業銀行目標邁進：因應亞洲經濟發展深具潛力，現階段本行將積極布建亞洲營運據點，提升本行於亞洲市場之營運網絡，目前籌設中的據點包括：雪梨分行及印度孟買辦事處，另規劃於近期內向金管會申請設立柬埔寨金邊分行，以多元化建構本行營運觸角，落實國際化經營。
3. 持續推展進出口及匯款業務，並積極爭攬外匯存款業務，以增加手續費收入及降低資金成本：
 - (1) 102 年度國內分行外匯業務量 305,582 百萬美元，較內部目標數 266,400 百萬美元，達成率為 114.71%。
 - (2) 102 年度外匯存款營運量 427,911 百萬元，較內部目標數 419,000 百萬元，達成率為 102.12%。
 - (3) 102 年 2 月 6 日開辦 DBU 人民幣業務，與臺灣地區其他 45 家金融業成為首批開辦銀行之一。為推展本行人民幣存款業務，自 102 年 2 月 6 日起至 103 年 2 月 14 日止，陸續推出「臺銀人民幣一優匯又有利」及「臺銀人民幣一跨年超有利」行銷活動，提供「匯率」及「利率」優惠爭攬人民幣存款。截至 102 年 12 月底，DBU 人民幣存款餘額為 8,106 百萬元，OBU 人民幣存款餘額為 846 百萬元合計為 8,952 百萬元，領先國內多數同業。

(4)為建立多元化的資金來源管道，OBU 配合「外匯激勵措施」之實施，致力推展存款業務，102 年度 OBU 新增加 347 外匯存款戶，DBU 代辦 OBU 存款營運量 2,762 百萬美元，較上年度成長 106.58%。

4.積極推展 OBU 人民幣業務，提供台商多元化之人民幣產品服務，進而協助客戶提升資金調度效率與彈性服務，提升本行經營績效；配合主管機關開放銀行辦理兩岸金融業務直接往來時程，積極規劃推動各項外匯業務：

(1)雖政府已開放 DBU 及 OBU 均可辦理人民幣業務，惟 OBU 境外客戶享有利息所得免稅優勢，透過市場區隔可爭攬大額人民幣存款，OBU 以舉辦研討會、協同 DBU 拜訪境外客戶方式積極爭攬該項業務。截至 102 年 12 月底止 OBU 人民幣存款餘額達 846 百萬元，較上年度同期之 423 百萬元，成長率 100%。另，102 年度全年人民幣跨境貿易進出口結算量(含跨境貨物貿易、跨境服務貿易及其他經常專案)則達 787 百萬元，較上年度之 320 百萬元，成長率 145.94%。

(2)為協助客戶提升資金調度效率與彈性服務，OBU 配合政府修訂規範，102 年度陸續修正相關作業章則 10 項，增修更新 10 餘項 OBU 存匯書表及 6 項標準作業程序(SOP)等資料，提增本行經營績效。

(五)推展信託業務：

1.提升專業能力，並加強業務研發及產品管理，強化資訊系統功能及作業效能，提供全方位投資理財及財產管理信託服務：

(1)102 年度全球經濟雖受美國財政危機問題及 QE 退場疑慮衝擊，但經濟逐步復甦，帶動投資人信心回溫，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增加 58,884 百萬元，成長率為 16.37%；並帶動信託手續費

收入增加 125.36 百萬元，成長率為 30.92%。

- (2) 為提昇本行信託理財商品之深度及廣度，102 年度除於信託資金投資國內外有價證券業務項下規劃新增受託投資境外 ETF 商品外，並持續增納國內外基金。102 年度新上架 33 檔國內證券投資信託基金、101 檔境外基金及 4 檔境外 ETF，合計上架銷售之信託理財商品達 1,426 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，102 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) 為提昇系統功能及作業效能，102 年度基金系統計增修包括每日交易明細表列印、高收益債基金風險揭露控管等 40 餘項功能。

2. 持續推動不動產信託、公益信託、員工福利信託、有價證券信託等多元信託業務：

- (1) 開辦不動產買賣價金信託業務：為保障不動產買賣雙方交易安全，於 102 年 2 月開辦不動產買賣價金信託業務，於買賣雙方與本行簽訂信託契約，由買方依約定付款時程將買賣價金存入信託專戶，俟產權過戶完成後，由本行依買賣雙方指示將信託之價金交付於賣方。
- (2) 辦理公益信託業務協助建立公義社會：本行以金融機構貫徹企業社會責任(CSR)之理念，持續推廣公益信託，爭取企業參與設立公益信託以回饋社會，並藉由擔任受託人，協助各公益信託目的之執行與達成。截至 102 年度止計有內政、社會、教育、法務等 25 種不同態樣之公益信託，信託資產餘額約 43,000 百萬元，規模為本國銀行第一，市占率高達七成以上。

(3)積極推展不動產開發信託：為配合本行土建融業務發展，並加強維護本行債權，全力配合分行之作業，積極協助爭攬土建融客戶，並協同辦理績優建商都市更新開發案件。截至 102 年度止信託資產餘額計 26,300 百萬元，較前一年度成長 19%。

3. 積極爭取全權委託投資及證券投資信託基金保管業務，發揮經濟規模效益並增益手續費收入：

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，並持續獲遴選為政府基金保管銀行。102 年底止保管資產規模為 1,133,950 百萬元，較上年度增加 14.62%。依據信託業同業公會 102 年第 3 季業務統計報告，全權委託投資保管業務市占率為 33.68%，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:102 年度擔任富蘭克林華美全球投資等級債券基金、富邦中國高收益、優質債券傘型基金及合庫巴黎新興多重收益組合基金之保管銀行，於各基金募集期間之承作量總計達 12,041 百萬元，增益本行保管手續費收入 14.42 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、舊制全委保管於 102 年共增加委託資產 60,000 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；另年度中新增 FINI 申請案 80 戶，淨增加新保管專戶 37 戶，而國際股市及臺灣股市均在年中緩步上揚，僑外資投資人陸續歸隊重返股市，加速回補台股，

僑外資保管資產總額亦較前一年大幅成長達 24.8%。

4. 依據相關法令賡續秉持善良管理人責任，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) 本行承接原中信局所辦理業務，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。
 - (2) 截至 102 年底，累計開戶事業單位達 163,882 戶，事業準備金專戶提撥餘額為 573,035 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 102 年 12 月底本行辦理舊制勞工退休準備金自行運用金額為 343,830 百萬元，評價後整體收益數為 14,506 百萬元，收益率為 4.12%，較預定收益率 3.77%，上升 0.35 個百分點，運用績效良好；另 102 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：5,107 戶，結清：3,778 戶，存款金額：57,049 百萬元及給付：44,908 人；共 51,559 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 102 年 12 月底公教保險準備金運用金額為 213,981 百萬元，評價後整體收益數為 12,365 百萬元，收益率為 6.02%，較預定收益率 3.31%，上升 2.71 個

百分點。其中本行運用金額為 164,270 百萬元，占 76.8%，收益數為 11,758 百萬元，收益率為 7.59%，運用績效良好。

(六)擴大貴金屬業務：

1. 積極持續辦理黃金相關業務，推動黃金存摺、黃金撲滿及實體黃金條塊業務，鞏固在黃金市場領導地位：
 - (1) 打開黃金業務合作之門，服務同業，增加黃金存摺合作銀行，鞏固本行黃金專業銀行的領導地位及增加黃金存摺業務之營運量。
 - (2) 新臺幣計價黃金存摺：除原有兆豐銀行、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、土地銀行與安泰銀行等 12 家銀行外，102 年期間，台北富邦商業銀行與彰化銀行等 2 家銀行，陸續與本行合作開辦「新臺幣計價黃金存摺」業務，總計與本行合作於 102 年 12 月底已開辦新臺幣計價黃金存摺之合作銀行為 14 家。
 - (3) 美元計價黃金存摺：繼永豐銀行、兆豐銀行及華南銀行與本行合作開辦「美元計價黃金存摺」業務之後，於 102 年新增合作金庫及玉山銀行與本行合作開辦「美元計價黃金存摺」業務，總計與本行合作於 102 年 12 月底已開辦美元計價黃金存摺之合作銀行為 5 家。
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) 102 年 7 月 4 日新增美元計價黃金存摺之智慧型手機「網路銀行隨身版」買進及回售服務。
 - (2) 102 年 9 月 12 日推出 12 公克「馬到成功黃金條塊（紀念版）」及「甲午馬年精鑄生肖銀幣（鍍金版）」等二種貴金屬現貨商品，廣受市場歡迎，帶動黃金業務。
3. 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，102 年度於北、中、南部共舉辦 3 期(第 16 至 18 期)「黃金業務講習班」，於行員訓練所辦理 3 期(第 20 至 22 期)「黃金業務行銷訓練班」及 1 期(第 1 期)「貴金屬業務訓練班」，除持續請各營業單位同仁積極推介客戶開立黃金存摺及黃金撲滿，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。

(七)加強推廣電子金融業務：

1. 擴增網路銀行、隨身銀行及 e 企合成網等電子金融產品之服務功能，提升交易安全處理機制及執行效率，以提供全方位金流服務：

(1)在網路銀行之 B2C 個人電子商務金流服務方面：新增「治家成長貸款明細查詢」、「員工福利儲蓄信託」服務、「聚寶盆投資往來明細」查詢及「聚寶盆全部契約資料」查詢功能、境外基金 ETF 業務」功能、「預售屋分期款」轉繳功能、人民幣約定匯出匯款服務、存摺印鑑及金融卡掛失功能；網路銀行及網路 ATM 開放 Chrome 及 FireFox 瀏覽器進行晶片卡交易。

(2)在智慧型手機「網路銀行隨身版服務」方面：新增基金理財、外匯結匯服務、美元計價黃金存摺及黃金撲滿等功能，服務對象橫跨 iPhone、Android、Windows Phone 等手機用戶。

(3)在 e 企合成網之 B2B 企業電子商務金流服務方面：新增企業戶之黃金存摺相關服務及 DBU 開辦人民幣匯出匯款服務、OBU 開辦人民幣支票存款帳戶約定轉帳或約定匯出匯款、提供組合式商品未到期明細查詢及已到期明細查詢功能、新增以財金公司外幣結算系統辦理境內「美元」結算服務；企業外匯系統新增具授權操作之結購/

結售線上指示申請及次日異幣換匯等業務功能；國內信用狀系統擴充台塑集團電子化作業應用功能。

- (4) 遵循金管會要求，提供「匯率利率黃金牌價公共資訊無障礙網頁」。
- (5) 在 B2B 企業電子金融方面，採用銀行公會新版金融 XML 憑證晶片卡，以提升本行網路交易安全性。
- (6) 102 年度 e 企合成網戶數為 46,140 戶，較 101 年底 40,101 戶，成長 15.06%；102 年度轉帳筆數為 443 萬筆，較 101 年度 343 萬筆，成長 29.15%，全年轉帳金額約達 4,114,758 百萬元。
- (7) 102 年底累計網路銀行轉帳戶數為 250 萬 9,913 戶，較 101 年底 221 萬 8,430 戶，成長 13.14%，超越 102 年度網路銀行拓增計畫目標之 246 萬戶；102 年度轉帳筆數為 1,102 萬筆，較 101 年度 974 萬筆，成長 13.14%。
- (8) 102 年度網路銀行基金交易筆數合計為 226 萬筆，較 101 年度 215 萬筆，成長 5.12%，占本行全部基金交易筆數達 88.55%；網路銀行基金交易金額合計為 25,914 百萬元，較 101 年度 21,133 百萬元，成長 22.62%，仍占本行全部基金交易金額達 60.27%；基金交易手續費收入為 204.03 百萬元，占本行基金交易手續費收入 69.99%，顯示網路銀行仍為客戶主要交易通路及本行基金手續費收入重要來源(不含國內債券型基金交易)。
- (9) 102 年底黃金存摺網路交易開戶數為 52 萬 2,055 戶，較 101 年底 46 萬 886 戶，成長 13.27%；黃金存摺網路交易筆數為 127 萬筆，較 101 年度 129 萬筆，衰退 1.55%，惟網路交易仍占本行黃金存摺交易筆數 94.38%；102 年度黃金存摺網路交易手續費收入為 85.86 百萬元，占本行黃金存摺手續費收入 75.07%，較 101 年度之 73.66% 成長。顯示網銀線上申辦黃金存摺，有效結合網銀客

- 戶及黃金存摺客戶，持續提升黃金存摺及網路銀行業績。
2. 整合帳單代收與電子化收款、強化企業收付管理等服務，有效簡化流程；結合多元化繳費管道及收付款清算機制，提供社會大眾便捷服務：
 - (1) 提供晶片金融卡網路收單服務給中華電信網路商城轉帳繳費服務。
 - (2) 新增票據交換所「ACH 代收各縣市路邊停車費作業」，包含：新北市、桃園縣、台南市。
 - (3) 帳單與代收服務整合服務網新增多國語言架構的代收服務與繳款人專區。
 - (4) 代收民營企業、政府機關、各級學校及金融同業等各類收款，並提供民眾多元化代收管道；截至 102 年底共有 4,427 戶，較 101 年底 4,009 戶，成長 10.43%；交易筆數為 1,045 萬筆，代收金額為 1,354,177 百萬元。
 3. 持續增建海外分行網路銀行系統，提供客戶有效便捷的跨國資金管理平台，邁向全球性優質銀行之發展目標：
 - (1) 為提供東京分行所需之網銀功能，以提昇客戶服務及增進本行電子金融之服務品質，東京分行網銀已於 102 年 12 月 25 日開放客戶使用。
 - (2) 辦理上海分行網銀功能之規劃建置事宜。
- (八) 提高資金運用效能：
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，運用長短期利率差距，創造期差(Gapping) 部位，增加收益：
 - (1) 研判未來利率走勢，運用長短期利率差距，創造期差(Gapping) 部位，並隨時調整期差操作部位及期間，俾適度提昇臺、外幣資金運用效益，102 年度換匯交易期差操作獲利穩定，遠匯及換匯收益約計 2,830 百萬元。

- (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 102 年底已累計結匯美金 670 百萬元，本行除布局外幣債券外，並進行不同幣別配置，且運用外匯選擇權靈活操作。另，為達多元資金運用管道，提升財務操作績效之目標，本行所結購之美金已轉換為其他貨幣者，計有人民幣(CNH)371.8 百萬元及澳幣 20 百萬元。
2. 短期權益投資部分，強化資金配置及控制投資風險，穩健審慎操作，善加靈活運用避險工具，並增加海外投資部位，分散風險，提升操作績效。轉投資方面，賡續強化轉投資事業之管理及釋股預算之執行：
- (1)由於 102 年度全球經濟受到歐美景氣明顯復甦下而緩步成長，美國經濟穩定成長，QE 將緩步退場，而國際股市在基本面轉佳及資金面仍寬鬆下，頻創新高，國內經濟成長雖不如預期，惟台股在國際股市表現佳及受惠於歐美景氣復甦之帶動，全年漲幅為 11.84%，本行持續以績優股、權值股、高殖利率股及 ETF 為操作主軸，並於高檔汰弱換股操作，整體股票投資報酬率為 8.91%。
- (2)配合公股政策，維護股權，確保董監事席次；督促派任之各公股代表積極參與轉投資事業董/監事會議，即時掌握其財、業務狀況，維護本行投資權益。
3. 固定收益投資方面，密切注意利率、信用與債券市場等走勢，伺機進行交易部位之操作與投資部位之調整，俾控制風險與增益盈餘：
- 102 年度因國內利率處於低檔震盪情勢，台債建立部位策略採殖利率倒金字塔型方式分批購入政府公債及購入五年期以內公司債為主。102 年度計購入國內債券約 9,500 百萬元。另仍持續建立外幣債券部位，102 年度分批買入外幣債券，投資標的包括公債、金融債、公司債等，截至 102

年 12 月底餘額約為 1,103.32 百萬美元。

4. 積極爭攬公司戶、壽險公司及政府基金外匯避險業務；加強組合式商品的教育訓練，提升分行展業意願，另繼續配合分行搭配存放外匯業務，聯手推動財務行銷。

102 年度新臺幣匯率升貶快速及換匯點變動幅度擴大，積極爭攬客戶與本行敘作衍生性商品以規避匯率波動風險，全年承作量為 61,402 百萬元。另依匯率走勢，提供外匯存款客戶承作組合式商品，全年承作量 4,503 百萬元。

(九)加強不動產運用效能：

1. 強化不動產管理及運用，篩選適當土地興建行舍、倉庫，提升不動產運用效率：

- (1)積極清理占用，本行於 102 年 1 月 1 日計有 3 筆土地，面積 2,787 平方公尺被占用，嗣經積極催討清理，於 102 年 12 月 31 日止催討回 2 筆，面積 18 平方公尺，剩餘 1 筆，面積 2,769 平方公尺。該筆被占用土地位於基隆地區，屬山谷地形，為具歷史淵源之原住民聚落，現居住 20 餘戶經濟弱勢之原住民，房屋為早期至當地工作所搭建，極為簡陋破舊，雖已辦理調查清理工作，惟因渠等經濟狀況不佳，協調訂約租用困難，正研擬可能之處理方式，俾免造成社會問題。

- (2)為活化利用本行經管之不動產，本行 102 年度不動產活化租金收入全年預計收入 360.39 百萬元，實際收入 436.19 百萬元，達到全年預算目標 121.03%。

- (3)本行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。查 102 年度，計有 39 處，年增加租金收入約 67.98 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(惟仍應符合銀行法第 75 條有關商業銀行投資自用及非自用不動產之限制)：

- a. 新竹北大路分行新建行舍工程已於 102 年 9 月 15 日開工。
 - b. 東部疏散倉庫(臺東分行臨時行舍)新建工程，計畫興建地上 2 層樓庫房，於 102 年 9 月 23 日掛件申請建造執照。
 - c. 臺南創新園區分行新建工程，計畫興建地上 3 層樓辦公大樓，102 年 10 月 31 日掛件申請建造執照。
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：

目前已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、武昌行區車道土地、公館分行、牯嶺街宿舍、木柵富山路土地、經濟研究處，另庫倫街南、北側土地公辦都市更新案，委由內政部營建署辦理，目前進度為該署已於 102 年 5 月與專業顧問公司簽訂技術服務契約，規劃作業時間約 18 個月，預定 103 年底評選實施者，預估效益約 4,500 百萬元。

(十)提升資訊作業運作服務品質與管理效能：

1. 持續配合業務需求，建置相關業務資訊作業系統，提高整體服務品質：

(1) 配合銀行業務及法規變動需求建置相關資訊作業系統：

- a. 新增各分行及全行懸帳待清理明細表，自 102 年 6 月 30 日起正式啟用，取消原人工編製之懸帳待清理明細表，改以電腦自動產生提昇作業效能。
- b. 為配合國家政策並鼓勵存戶勿將定期存款拆單至給付利息低於 5,000 元，以規避扣取二代健保利息補充保費，本行訂定健保「定期性存款不拆單」相關優惠措

- 施，並辦理系統新增功能。
- c. 為利會計整合作業，黃金業務相關交易改為系統逐筆清算，取消每日日終需執行 P1999 劃帳貴金屬部關帳流程，自 102 年 3 月 26 日起正式適用，落實本行部門結帳作業，簡化分行關帳作業。
 - d. 配合外匯指定分行(簡稱 DBU)於 102 年 2 月 6 日正式開辦人民幣業務，完成增修相關業務系統功能，提供我國人民與大陸地區更方便的資金往來管道外，亦可不定期推出人民幣相關金融商品，有效去化本行新臺幣資金壓力，並充裕本行手續費收益及外幣之兌換利益。
 - e. 配合財金公司建置外幣結算平台辦理國內外幣即時支付結算系統(RTGS)作業之規劃時程，於本行外匯連線系統完成開發收發 RTGS 電文相關程式及財金外幣清算基金專戶帳務處理功能，成為首批加入財金公司外幣結算平台之參加行。國內外幣 RTGS 功能於 102 年 3 月 1 日上線運作，透過該平台處理境內美金一般客戶匯款、同業資金調撥、財金基金專戶金額增減等業務，另於 102 年 9 月 30 日正式開辦「境內」及「跨境」人民幣匯款服務。
 - f. 配合銀行公會於 102 年 3 月 14 日通過「金融機構辦理消費者債務清理條例前置調解作業準則」，放款連線系統完成新增前置調解作業報送聯徵中心作業功能，該功能於 102 年 8 月 19 日完成上線，並自 102 年 10 月 7 日起開始報送至金融聯合徵信中心。
 - g. 配合本行會計政策第 18 條之規定，辦理保證類授信資產減損評估作業，完成開發相關系統功能。本系統功能除符合國際財務報導準則(以下簡稱 IFRSs)相關規定外，並提供應收保證款項及應收信用狀款項減損評

估資料，供營業單位及債權管理部運用，同時相關評估資料傳送全行會計連線系統提列保證責任準備及備抵呆帳，具提升系統自動化功能並節省人工作業。

h. 陸續完成本行東京、紐約、洛杉磯及香港分行等 4 家海外分行資訊系統整合建置，解決前揭分行系統老舊問題，並提供更優質之系統功能，節省分行人力時間，有助於拓展業務。

(2) 配合信託基金業務及法規變動需求，更新相關資訊作業系統：

a. 配合信託部為擴大客戶服務及擴展業務推動，本行於信託主機 AS400 之共同基金系統，建置定期不定額、ETF、手續費後收等系統以擴展業務之推動，滿足客戶多元化需求進而提昇銀行競爭優勢，並藉以提供客戶完整之金融商品及快速、多元化的服務，並與客戶間建立更良好的互惠關係，全案已於 102 年 12 月 23 日完成。

b. 配合信託部為提供客戶多元的基金投資組合工具，增加基金業務的附加價值，規劃建置聚寶盆基金投資法系統，藉以提供母子基金獲利自動互流機制，達到最佳平均成本投資報酬率及分散客戶投資風險之目的。全案已於 102 年 12 月 23 日完成。

c. 配合財務部辦理股票借券業務之庫存控管、帳務及相關報表作業電腦化，規劃於股票基金系統新增借券業務功能。另應風險管理部系統擴充，會計處重編全行會計科子細目代號及本行部分會計政策改變，配合增修系統相關功能，已於 102 年 11 月 12 日完成。

(3) 配合徵授信、風險管理及財務管理等法規遵循及業務需求，持續進行系統建置與功能擴充：

a. 配合本行 102 年資訊作業發展藍圖，建置完成「擔保

品空間資訊管理系統」，並成功導入本行徵授信作業標準平台(E-loan系統)，於102年12月16日全行上線。以電子地圖展現勘估案件及其週遭之生活及嫌惡設施、本行歷史估價資料庫及本行不動擔保品承作級區等資訊，快速掌握區域狀況與價格，簡化擔保品座落及異常案件分析，提升勘估作業及擔保品管理效率，並達節能減紙之效益。

- b. 持續配合徵授信作業需要，擴充「徵信、授信、擔保品及債權管理系統」：
 - (a) 配合 IFRSs 新會計準則，完成財報類型功能擴增與強化及相關授信作業調整。
 - (b) 配合導入本行信用風險 IRB 評分模型，於徵授信流程自動傳送 IRB 評分並轉入評等結果，增進作業管理。
 - (c) 配合金管會意見，新增聯徵查詢事前覆核機制；並於徵授信流程導入「關係建檔」流程、新增行業別多版本建檔、身分證改號作業流程等，增進本行授信戶關係資料品質，強化授信管理。
- c. 配合巴塞爾銀監會及金管會增修 Basel III 規定、國際會計準則 IFRSs 施行、本行財務操作新增金融商品、管理性報表與公開揭露等，完成風管標準法系統擴充案全案上線驗收。簡化作業流程，提升效率，精確計算本行資本計提，擴充金融風險管理應用。
- d. 配合金管會每年及本行新訂每季銀行壓力測試及 IFRSs 季報需求，於 102 年完成金融風險壓力測試系統開發上線。簡化業務部門作業，減少人工錯誤，並符合法規及主管機關要求。
- e. 為應標準法資料庫資料量龐大所需，引進資料量分散移轉作業功能，完成資料表資料切割功能軟體建置及

程式增修及 24 個大型資料表資料轉換，大幅降低批次時間，提升系統穩定性，增進營運效率。

- f. 配合本行 Basel II 風險管理分段導入計畫之信用風險導入，進行信用風險內部評等法專案，於 102 年完成資料市集企消金建模因子增修，全面進行信用風險資料庫及資料市集資料累積，並進行模型導入徵授信流程，以真實案例驗證進件評分作業。
 - g. 為遵循個人資料保護法規範，「財富管理暨銷售金融商品系統」及「銷售績效管理暨客戶互動關係管理系統」新增客戶個人資料保護相關功能，透過各項安控強化措施，落實理財客戶個人資料保護。
 - h. 完成作業風險損失事件蒐集系統建置，提供全行各單位線上填報及維護損失事件功能。系統並可匯出特定事件，以利風險管理部進行後續分析及資料報送作業，減少執行過程問卷紙本往返，簡化資料收集流程，提升人員作業效率。
 - i. 為充實本行自有資本、增加籌資管道及提高人民幣資金運用效益，於投資帳務管理系統完成承作存放同業定存、發行債券及後續還本付息帳務處理相關功能之建置，且順利於 102 年 10 月完成功能上線啟用，以使有關作業符合 IFRSs 債務採利息法處理之相關規定，進而降低作業風險與提升整體效率。
- (4) 配合電子化業務需求，提升電子金融服務品質：
- a. 配合中央銀行委託本行辦理新臺幣特殊號碼鈔券拍賣業務，順利完成第 1020501 期、第 1020801 期拍賣開標作業。
 - b. 配合本行業務推展，信用卡系統新增黃金回饋功能。以提供客戶申請具有黃金回饋功能之信用卡，並可隨時利用網路銀行進行回饋點數換購黃金。

- c. 配合本行業務推展，建置東京分行網路銀行查詢系統，於 102 年 12 月 25 日上線並對外開放。
- d. 為提升服務品質，完成「匯率利率黃金牌價查詢服務無障礙網站」及「網路銀行無障礙網站」之建置。
- e. 就學貸款入口網新增提供以 Mac 作業系統使用 FireFox、Safari 及 Chrome 等瀏覽器操作本網站學生端網頁，本網站原支援瀏覽環境為 Windows(XP 以上版本)之 IE、FireFox 及 Chrome 等瀏覽器。
- f. 本行智慧型手機「網路銀行隨身版服務」新增基金理財、外匯結匯服務、美元計價黃金存摺、黃金撲滿等服務。
- g. 網路銀行系統之作業系統由 windows2000 移轉至 windows2008 server，並將 ASP 程式修改為.NET 程式，以提高系統安全。
- h. 完成 FXML 跨行通道新增臨櫃匯款功能，以提供臨櫃匯款跨行通道備援機制及提高本行 FXML 跨行交易量。
- i. 為加強本行對企業客戶之服務，e 企合成網系統新增「外幣計價國內基金業務」相關功能、黃金業務相關交易、約定人民幣匯款等相關功能。
- j. 為滿足客戶電子金流服務需求，本行網路銀行新增「治家成長貸款明細查詢」、「員工福利儲蓄信託」服務、「聚寶盆投資往來明細」查詢及「聚寶盆全部契約資料」查詢功能、境外基金 ETF 業務」功能、「預售屋分期款」轉繳功能、外幣計價國內基金業務相關功能、人民幣約定匯出匯款服務、存摺印鑑及金融卡掛失功能，並開放非 IE 瀏覽器(Chrome、FireFox)可進行晶片卡相關交易。
- k. 完成 ACH 系統新增轉帳代繳新北市、台南市及桃園縣停車費功能，客戶可臨櫃或於網銀辦理約定事宜。

- l. 完成企業外匯系統新增集團企業戶母公司統籌管理子公司外匯相關作業功能，以滿足集團企業客戶執行各子公司間資金調度之需求。
 - m. SuperPay 系統新增「跨行交易收款行異常自動暫停功能」，以提高本行系統之交易效率。
 - n. 基金大觀園網站修改各檔基金「淨值圖」網頁以 html5 取代 Java applet 功能，可降低客戶及分行個人電腦無安裝最新版本 jre 軟體導致網頁無法顯示問題。
 - o. 配合本行信託業務需求，網路銀行、e 企合成網增加境外基金 ETF(Exchange Traded Fund 指數股票型基金)業務。
 - p. 配合電子金融部業務需求，國內信用狀系統擴充台塑集團電子化作業應用功能。
 - q. 為簡化信用卡製卡檔人工傳送流程及增加傳檔之安全性，修改信用卡製卡檔傳送流程。
- (5) 配合法令規範及業務需求，提升行政系統效能：
- a. 依據法律事務處 101 年 8 月 30 日法研字第 10100020991 號函完成建置「個人資料檔案清冊系統」，該系統依循法務部公布之個人資料保護管理要點，提供本行各單位之個人資料蒐集、處理、利用與安全管理作業。
 - b. 依據財政部 102 年 5 月 27 日台財秘字第 10200509800 號函轉行政院頒布「電子公文節能減紙續階方案」，完成開發「臺灣銀行節能減碳管理系統-電子化會議」全行彙總功能。
 - c. 為配合本行文物館 102 年 10 月 7 日成立，完成建置：
 - (a) 文物管理系統：提供展示區之文史、實務、貨幣、書畫等展品，相關單位可進行文物撥入撥出之管理，以利管理者掌握最新展區及庫存文物現況。

- (b) 文物館線上預約參訪系統：提供 10 人以上團體預約參訪功能，以利管理者即時掌握已預約之參訪人數，預先規劃解說人員等相關作業。
 - d. 為提高客戶服務滿意度及本行競爭力，102 年 11 月 30 日完成建置「客訴管理系統」，提供被客訴單位及總行主管業務單位，即時掌握客戶申訴案件，迅速對客訴內容作處理，提升本行優質企業形象。
 - e. 為提升本行服務品質，經 102 年 12 月 3 日高階主管會議決議持續辦理建置。本案先期以全體分行 1/3（共計 53 家）為目標，提供客戶臨櫃以平板電腦，做即時滿意度調查、問券調查及瀏覽相關牌告價格等資訊。主管可藉由管理畫面，掌握最即時的客戶回饋意見，對建立本行優質的企業形象，助益良多。
 - f. 為顧及資訊公平原則，創造資訊無障礙的服務環境，完成全球資訊網網站重新取得無障礙網頁認證 A+ 標章，提供更優質之無障礙網頁環境，讓身心障礙者也能享有資訊普及的權利。
- (6) 因應公保業務需求，強化系統執行效率：
- a. 配合公教保險部將公保保費及年金試算 web 化列為重點業務，規劃「公保保費及年金試算 web 化系統」。
 - b. 配合「公保保費及年金試算 web 化系統」，原公保影像系統需對電子簽章之電子文件保存，辦理公保影像系統功能擴充案。
 - c. 依據銓敘部 101 年 11 月 13 日所提「公教人員保險修正草案」之版本，已完成系統之設計，內容包含「年金試算及回溯作業」、「年金請領及審核作業」、「年金發放作業」、「年金整批發放作業」，主架構經整體測試，亦為順暢；惟該修正草案尚未經立法院通過。
2. 汰換行內資料分析管理系統現有平台相關硬體設備，除達

成提升系統作業效能之目標外，同時以伺服器整合及伺服器虛擬化架構，實現銀行資訊系統硬體資源和軟體資源統一管理、部署及監控之目標：

- (1) 為因應改善本行風險管理、資產負債管理及管理資訊會計等行內資料分析管理系統，現行作業主機平台因系統效能容量已達使用上限衍生營運上之問題，於 102 年 11 月 26 日完成第一階段汰換行內資料分析管理系統現有平台相關硬體設備，目前正積極進行第二階段相關應用系統移轉與驗證、作業系統快速備份建置、系統監控移轉設定等專業服務作業，預計 103 年 8 月完成後，藉由設備整合與虛擬化，除有效提升系統效能，滿足相關業務運作暨資料風險分析與後續新增資料模型之作業需求，預期可達成行內資料分析管理系統硬體資源和軟體資源統一管理、部署及監控之目標。
- (2) 配合本行營運持續管理制度建置，網路銀行、e 企合成網及就學貸款入口網等系統採雙中心營運系統架構，有效利用資源，避免系統資源閒置，建置「備而能用」、「備且能援」之異地備援系統，提供客戶不中斷之服務，並於 102 年 11 月 25 日榮獲英國標準協會(British Standards Institution, 簡稱 BSI)正式頒發 ISO 22301 營運持續管理制度(Business Continuity Management System)認證證書，成為國內金融業第一家通過 ISO 22301 營運持續管理制度標準認證之金融機構。
- (3) 持續導入資訊服務管理流程自動化系統功能，提升資訊系統服務品質及執行效率：
 - a. 完成提供資訊服務所需事件、服務請求、需求、問題、變更、組態、服務水準、可用性、容量及知識庫等管理流程功能，並提供資訊服務使用者需求通報與查詢功能之整合性資訊服務管理流程自動化系統。具體成

效說明如下：

- (a) 建立資訊服務管理各流程整合性平台，將管控流程逐步電子化與自動化，除減少紙張用量外，可追蹤作業表單處理進度，減少資訊處同仁傳遞與檢核表單之時間，提升處理效率，進而落實 ITSM 制度之實施。
 - (b) 管理報表資料蒐集與產製的自動化，提昇資訊處同仁產製管理報表之效率。
 - (c) 建立可擴充之管理流程整合系統平台，後續可持續將原紙本管理表單流程逐步電子化。
- b. 建置 ATM 軟體派送系統專案，建立 ATM 執行軟體及廣告線上派送機制，並將 ATM 之電子序時紀錄檔傳送至資訊中心集中存放，以提供行員線上調閱之查詢功能。本案完成後可提升分行作業效率並降低軟體派送作業成本。
3. 更新高速磁碟機、自動化磁帶館等備份儲存設備，並加強虛擬化及監控處理能力，以優化、節能之解決方案提升服務品質：
- (1) 為改善本行中心主機原有 24 小時應用功能高速磁碟機組磁碟空間使用率已達警戒值，暨開發與測試環境使用之 EMC DMX 2000P 型高速磁碟機組機器老舊及故障頻頻等問題，102 年度辦理「中心主機 24 小時應用功能高速磁碟機組設備」採購案，該案新購磁碟設備於 102 年 1 月建置完成後，除配置之磁碟容量可滿足未來本行新增業務應用作業暨現有業務持續成長之需求，另新型高速磁碟組具備之資料快照保護及動態空間配置功能，正式導入使用後已大幅縮短磁碟存取作業所需時間，有效提升磁碟使用與管理效率。
 - (2) 為提升本行中心主機系統備份作業之效率，並因應個人資料保護法針對個資外洩事件之舉證責任，102 年度辦

理「中心主機備份系統設備汰換暨功能提升」採購案，購置磁帶館內高速加密磁帶機、外部高速加密磁帶機、光纖通道交換器暨擴充既有 SL-8500 磁帶館及虛擬磁帶館等設備。該案新購設備於 102 年 7 月建置完成，除可提升中心主機系統備份作業之效率，並可確保備份資料之完整性與安全性，強化本行資訊作業與個人資料安全，避免因移動式媒體於運送異地存放過程遺失或遭竊，引發個人資料外洩問題。

4. 建構 DB2 整合資料庫暨負載平衡架構，強化整體資料庫系統的持續營運能力：

(1) 因應電子金融業務不斷成長，於 102 年 12 月 27 日完成建構 DB2 整合資料庫暨負載平衡架構第一階段作業，提升 DB2 資料庫至最新版本，導入負載平衡功能，改善現行資料庫備援切換的瓶頸問題，大幅縮短交易處理時間，提升本行金融服務品質，強化整體資料庫系統的持續營運能力。

(2) 持續進行本行 MSSQL 資料庫及伺服器汰換及整合工程，規劃未來資料庫高可用性方案、資料再利用及分散系統使用量的儲存模式，提升資料庫備援機制及整合使用效能，全案已於 102 年 12 月完成驗收。

5. 賡續承攬臺灣金控、臺銀人壽、臺銀證券等公司資訊作業整體委託服務：

(1) 依據臺灣金控公司 102 年 4 月 9 日金控資字第 10216400291 號函完成建置「金控集團版-公務員廉政倫理規範線上登錄管理系統」，提供金控、人壽、證券、保經 4 公司將現行紙本公務員廉政倫理登錄作業改採線上登錄及簽核作業，以利管理者可清楚掌控簽核進度，提高作業管理效率，落實節能減紙政策。

(2) 依據臺灣金控公司 102 年 8 月 27 日金控資字第

10216400601 號函完成建置「集團通用資料通報管理系統」，提供臺灣金控公司線上蒐集並彙總管理集團各公司通報資料，提高通報效率，落實節能減紙政策。

- (3) 依據臺灣金控資訊作業通報單，完成新建臺灣金控企業內部資訊網「剪報專區」。
- (4) 依據臺銀證券資訊作業通報單，完成新建臺銀證券企業內部資訊網「資訊安全宣導專區」。
- (5) 依據臺銀人壽資訊作業通報單，完成新建臺銀人壽企業內部資訊網「投資專區、不動產專區」。
- (6) 協助臺銀人壽保險公司辦理放款管理系統建置案、生活計畫書(Web)系統建置案及投資管理系統—增修關係人交易管控等功能擴充案。
- (7) 開發建置臺銀保經資訊業務系統，於臺銀保經 102 年 2 月 6 日開業正式上線，營運後各項作業運轉平順，也達到輔助業務進行之建置目標，並於 102 年 6 月 13 日辦理驗收。
- (8) 配合臺銀保經業務上線需求，建置臺銀保經保單影像系統。

(十一) 加強貸後債權管理：

1. 持續建立預警觸角，強化授信預警效能；加強授信覆審、追蹤考核，落實貸放後債權管理；加強集中催理，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，自 96 年 10 月實施授信預警制度，推動營業單位經由內部日常業務運作或其他外部資訊來源發現授信戶異常徵兆，俾及早採取必要之因應措施，又每日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，依授信個案之覆審評等辦理授信覆審，並對重

要授信個案辦理追蹤考核。另自 97 年 2 月 19 日起對營業單位經理權限貸放之案件，於貸放後次日即辦理隔日覆審，以控管授信資產品質。

- (1)截至 102 年 12 月 31 日列管授信預警戶計 15 戶(依分行別計有 17 戶)，總計列管債權餘額 3,080 百萬元。102 年度列管授信預警戶已轉列催收款者計 14 戶，債權金額 1,240 百萬元；已改善者計 2 件，債權金額 261 百萬元；清償借款者計 2 戶，債權金額 32 百萬元。
 - (2)102 年度列管追蹤考核授信戶共計 336 戶，列管期間已改善者計 31 戶、已清償計 55 戶、轉列催收戶計 45 戶。
2. 落實授信資產評估，提列足額備抵呆帳，健全授信資產品質；訂定年度清理目標，積極清理逾期放款，降低逾放比率，加強轉銷呆帳後債權之控管及收回計畫：
- (1)102 年度逾放清理目標，預計清理 6,344 百萬元，全年實際清理 5,442 百萬元，達成率 85.78%。
 - (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，102 年度辦理轉銷呆帳金額為 2,677 百萬元。
 - (3)又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，放款及應收款自 100 年起即遵照國際會計準則第 39 號(簡稱 IAS39，相當我國財務會計準則第 34 號公報)之規定，辦理減損評估作業，提列備抵呆帳，至 102 年 12 月底逾放覆蓋率為 198.02%。
 - (4)102 年度轉銷呆帳案件計畫收回目標數 1,552 百萬元，其中包括收回呆帳案件之帳列催收款目標 128 百萬元，及收回呆帳金額目標 1,424 百萬元。全年呆帳案件之實際收回金額為 1,926 百萬元，達成率 124.10%。
3. 提升債權管理資訊化，加強作業效能，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，整合內、

外部資訊，掌握授信戶信用變化，以維本行授信資產品質：建立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、轉列催收款項、轉銷呆帳、擔保品重估、資產評估分類作業、重大緊急訊息通報、催收紀錄及表報查詢等功能，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。

(十二)強化風險控管機制：

1. 維持適當資本適足性比率，健全財務結構；有效管理資本，達到內部資本管理目標：
 - (1) 依本行風險管理機制，每月自動化資本計提及計算資本適足率，就相關資本適足性、信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險及國家風險等進行各項限額控管，並將各項風險報告依規定陳報。
 - (2) 本行 102 年度獲主管機關核准發行 25,000 百萬元之長期次順位金融債券，以充實第二類資本，提升資本適足率，目前已於 102 年 12 月 2 日完成首次發行 16,000 百萬元之長期次順位金融債券。
 - (3) 本行 102 年 12 月普通股權益比率及第一類資本比率均為 8.93%、資本適足率為 10.73%，符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」規定，102 年度需分別達 3.5%、4.5% 及 8% 之標準。
2. 建立獨立有效之風險管理機制，透過適當之風險管理政策、程序及系統工具，加強各項業務之風險管理；加強行員風險管理教育訓練，建立風險管理之企業文化：
 - (1) 持續進行信用風險內部評等法之建置，包括企金違約機率與評等模型、消金進件與行為評分卡及違約機率模型、消金違約損失率模型、消金違約暴險額模型、信用風險資料庫與資料市集、信用評等系統與報表管理系統

之建置，以及模型導入徵授信流程，以達到建置符合新巴塞爾資本協定信用風險進階內部評等法之風險管理機制。

- (2) 制定本行「壓力測試管理辦法」，並據以辦理本行壓力測試作業：為符合主管機關對銀行辦理壓力測試作業之要求，暨建立本行壓力測試機制，有效落實風險管理，以評估本行在壓力情境下損失承擔能力，制定「臺灣銀行股份有限公司壓力測試管理辦法」。目前本行每季依照「壓力測試管理辦法」規定辦理壓力測試作業，除以金管會頒布之「銀行辦理壓力測試作業規劃」方法論及「壓力測試指引」為基礎外，並參考國外先進國家及國內同業現行做法(如歐盟辦理 2011 年壓力測試文件)及聯合徵信中心專業意見進行，再依自身風險特性設立各類壓力情境，以完整呈現本行面臨壓力情境時整體的風險概況，進而評估測試結果對資本適足率之影響，並將結果提報風險管理委員會、審計委員會及董事會。
- (3) 為因應日趨複雜與創新之金融商品及交易，並強化市場風險管控，本行已建置完成市場風險內部模型法風險值系統，將目前所承作之各項金融商品導入，每日產出各項風險管理報表，包括風險值、損益分析、敏感性分析、集中度及資本計提等，並持續進行相關資料累積工作，作為未來進階市場風險管控之依據。
- (4) 持續建立本行損失事件資料庫，據以分析作業風險損失事件發生之頻率與損失金額之嚴重程度，累計至 102 年底止，共蒐集 2,025 件作業風險損失事件。
- (5) 有關建置本行作業風險控制自我評估 (RCSA) 機制，延聘顧問進行「建置作業風險 RCSA 管理機制之顧問服務」專案，於 102 年元月份完成驗收程序，並持續進行全行 RCSA 及作業風險關鍵指標(KRI)之建置作業。

- (6) 依據業務需求，102 年度依照標準作業流程 SOP 維護程序共增修 248 項業務標準作業流程(含附件)，並置於行內全球資訊網 SOP 專區，供行員參閱；102 年 11 月份起 SOP 專區各部處標準作業流程改以主要業務分類方式呈現，以利行員可依所要查詢業務項目快速查詢 SOP，目前全行計有 211 項業務分類。
 - (7) 配合行員訓練所舉辦之授信相關課程，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。
 - (8) 為加強行員風險管理相關知能，102 年度辦理 2 期次「風險管理研習班」，參訓 105 人次。
3. 透過風險管理資訊之溝通管道，將相關風險資訊與日常營業活動相結合，強化全體員工之風險意識，落實風險管理，提升競爭力：
- (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，102 年度計發送 54 次「風險管理觀念報導」。
 - (2) 為協助營業單位於辦理授信案件時導入風險性資產暨風險成本觀念，配合授信審查部向營業單位宣導「授信案件風險性資產計算明細表」相關內容，並回復營業單位之提問。

(十三) 加強金融消費者保護：

1. 落實金融消費者保護相關法規，正確揭露產品、費用、利率及廣告內容等消費資訊，依循法令規定交互運用客戶資料進行共同行銷，並確實向客戶預告相關風險，善盡金融消費者保護責任：
 - (1) 本行信用卡相關之費用及利率於信用卡申請書、帳單背面、信用卡使用手冊及本行信用卡網站皆有揭露；遵循法令規定交互運用客戶資料進行共同行銷部分，於受理客戶申辦信用卡時，請客戶填寫本行企劃部訂定之「臺

灣銀行股份有限公司客戶資料使用同意書」，確實向客戶預告相關風險。

(2)本行消費者貸款廣告均依據中華民國銀行商業同業公會全國聯合會所訂並奉金融監督管理委員會備查之「銀行業暨保險業廣告宣傳信用交易商品總費用年百分率之計算範例及其附件」正確揭露相關資訊；另為使消費者易於瞭解比較，金管會函囑各銀行主力消費者貸款商品網頁應為一致性揭露，本行如期修改網頁，俾利消費者瀏覽。

2. 強化客服中心服務功能，提供客戶全年無休之線上服務；提升網路交易安控措施，保障消費者網路交易之安全：

(1)持續加強客戶服務，由客服中心提供客戶全年無休之線上應答及協助解決疑義事項服務，102 年度服務電話總計 359,067 通。

(2)客服中心配合身心障礙者權益保障法規定，積極進用視障話務值機人員，善盡本行社會與企業責任，績效良好，獲行政院勞工委員會肯定與讚許並邀請於 102 年 8 月 29 日該會舉辦之 102 年度「公部門進用視覺功能障礙者擔任諮詢性電話服務推動計畫」業務研討會議中，分享本行進用視障話務值機人員經驗。

(3)因應中華民國銀行商業同業公會全國聯合會 102 年 8 月 23 日全法字第 1021000717A 號函，修訂「臺灣銀行股份有限公司履行個人資料保護法所定義務之告知書【信用卡及達人金融卡專用】」，於 102 年 11 月 6 日以銀消金乙字第 10200043491 號通函營業單位受理新案申請時，交付客戶告知書，落實客戶權益之保障，另停止「臺灣銀行股份有限公司履行個人資料保護法客戶同意書【信用卡及達人金融卡專用】」之適用。

(4)為降低網路冒刷風險，凡當日網路交易達 3、7、10 次者，

即以簡訊通知持卡人，藉由持卡人早期發現以減少冒刷交易。

- (5)於授權自動扣款者第一次扣款失敗當日及非授權自動扣款者繳款截止日後第3個營業日由系統自動以手機簡訊或電子郵件提醒持卡人繳費，降低持卡人違約機率及減少違約金支付之負擔。

(十四) 落實公司治理及提升行員專業知能：

1. 遵循銀行業公司治理實務守則，落實公司治理，提升經營管理效能：

- (1)加強內部控制查核，持續追蹤應改善事項；將遵守法令主管制度執行情形列入一般查核。
- (2)配合主管機關法規修正，適時修正本行內部相關業務、事務之有關規定並列入內部稽核查核重點及對作業風險較高之業務加強辦理查核。
- (3)董事會稽核處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，加以評估及提出改進建議，以確保內部控制制度得以持續有效實施。
- (4)對歷年金融檢查機關、會計師、臺灣金融控股股份有限公司、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，應持續追蹤覆查至全部改善為止。
- (5)落實自行查核制度，定期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」，對自行查核相關人員辦理考核及獎懲，以提升各單位辦理自行查核之績效；定期舉辦自行查核相關訓練課程，以提高

自行查核人員素質與查核能力，落實自行查核制度。

- (6)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。
- (7)對各單位查核所提列缺失事項，除請受查單位注意改善外，並請各業務主管部門確實導正或檢討修正內部控制相關法規。
- (8)實施稽核人員輪調制度，俾期「查核」與實際業務緊密結合，以強化稽核功能。

2. 配合主管機關要求金融業 102 年度須採行國際財務報導準則 (IFRSs) 編製財務報告，依循所擬計畫項目與期程，落實執行：

本行業依「臺灣銀行股份有限公司國際會計準則 (IFRSs) 轉換計畫暨辦理情形」所列時程，完成 101 年 1 月 1 日 IFRSs 開帳、101 年度 ROC GAAP 與 IFRSs 雙軌作業及 102 年 1 月 1 日轉換 IFRSs 單軌作業等各項導入工作。

3. 持續強化國內外經濟金融情勢分析及產業動態分析，提供內部人員即時經濟金融資訊，並作為拓展業務及經營策略之參考：

- (1)每月撰寫「歐元區債務問題最新發展月報」、「國內經濟金融概況」、「國際經濟金融概況」、「國內金融機構主要業務變動概況」及「國內主要產業動態」等報告。
- (2)每半年編撰「各國國家風險評等暨主要經濟金融指標變動近況」。
- (3)不定期就與整體銀行經營相關之重大經濟金融議題暨主要產業動態提出專題報告，102 年度撰寫經濟金融相關專題報告 11 篇，及與本行授信業務相關的產業專題報告 6 篇。
- (4)為提昇產業動態分析能力，以利本行授信、投資等業務

之推展，於 102 年 6 月 21 日舉辦本行產業研討會，除邀請相關部（處）、臺銀證券及臺銀人壽參加外，獨立常務董事及獨立董事亦蒞臨指導，以提昇產業研討會之效能。

(5)自 102 年 9 月起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全球資訊網，供總行及各營業單位拓展業務之參考。

4. 配合營運需要，加強行員金融專業知能，激發行員潛能，培育多核心職能行員，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，推動終身及線上學習，形塑本行成學習型組織：

本行以工作輪調或派訓方式，激發行員潛能，培養多核心職能行員，102 年度辦理輪調部分計有主管輪調 64 次、單位輪調 768 人次、工作及職務輪調 5,813 人次；派訓部分計有行內訓練 15,267 人次、派外訓練 1,791 人次、國內進修學分、外語及電腦補助計 757 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 1,514 人次。

(十五)加強節能減碳措施：

1. 配合政府節能減碳政策，適時汰換耗能設備並加強房地綠能措施：

(1)室內平均溫度須保持在攝氏 26 度以上。

(2)新裝燈具採用節能 T5 或 LED 燈具。

(3)汰換耗電之舊空調主機，採用較節能高效率主機。

(4)宜蘭及東港分行新建行舍已依要求取得「綠建築標章」。

(5)102 年度汰換為節能燈具或節能空調主機、冷氣機共計達 10.31 百萬元。未來仍將賡續辦理，以落實節能減碳政策。

2. 加強宣導節約能源觀念，並落實執行節約用電、用油、用水及用紙：

依據行政院 102 年 4 月 10 日院臺經字第 1020009643 號核定修正「政府機關及學校四省專案計畫」，自訂本行節能減碳目標，其中用電、用水、用油較上年度減量 1.5%，用紙則以減量 12% 為目標。102 年用電、水、紙三項節能成效分別減量 1.17%、1.53%、0.56%，用油部分因增購車輛及油價上漲致略成長 1.36%。將持續推動政府節能減碳政策，以善進企業社會責任。

(十六) 關懷弱勢與善盡企業社會責任：

1. 關懷環保及弱勢族群，善盡企業社會責任：

(1) 舉辦「環保健行活動」：

為因應氣候的劇烈變遷，提倡愛護環境理念，本行於 102 年 5 月 18 日在新店獅頭山登山步道、大香山慈音巖舉行健行活動，鼓勵同仁及眷屬從事有益的身心活動，同時踐履登山健行隨手做環保的理念，讓週遭環境更乾淨，生活更美好。

(2) 響應「夏日輕衫活動」：

本行於 102 年 6 月 5 日參與工業技術研究院(受經濟部能源局委託)「夏日輕衫—全民酷涼運動」，響應節能減碳政策，當天由本行首長參與企業認同宣示活動，及本行員工上臺走秀、呼口號，彰顯本行響應節約能源之優質形象。

(3) 支持「環境教育活動」：

本行為推廣環境保護教育，特別安排「綠島大象」於 102 年 10 月 25 日前往桃園縣復興鄉霞雲國小、三民國小舉辦「綠島大象-環境教育活動」，透過大象爸爸解說全球暖化對我們環境所造成的影響，受到兩所學校師生的熱烈歡迎。

(4)辦理「公益捐助活動」：

為關懷弱勢團體，本於102年5月13日捐贈「台北市聖道兒童之家」、5月14日捐贈「台中育嬰院」，9月10日贊助創世基金會「信心 Always·一植不放棄」講座，10月14日捐贈「嘉義嘉愛啟智發展中心」，11月25日捐贈「新竹仁愛社福基金會」、「宜蘭蘭陽智能發展學苑」及「彰化慈生仁愛院」，12月2日捐贈「新北市雙連安養中心」等社福團體，藉以協助購置設備及提升對弱勢族群的照顧。

(5)參觀「藝文或展覽活動」：

為關懷偏遠學童及推廣文化藝術，本行於102年5月10日邀請雙溪、金山高中及台南啟聰學校學生參加「國家戲院藝術零距離-圓夢計畫公益活動」，7月29日邀請新竹地區社福團體小朋友參觀「蘋果劇團-宇宙星球歷險記歌舞劇」，8月12日邀請基隆、桃園家扶中心學童參觀「重返古羅馬展覽」，8月6日及13日邀請台南、新竹、宜蘭家扶中心小朋友參觀「哆啦A夢特展」及「幸福大師—雷諾瓦特展」等藝文活動。

2. 配合辦理公務整合行銷活動，持續舉辦及贊助公益慈善活動，提升企業形象：

(1)成立「臺灣銀行文物館」：

本行將歷年典藏之珍貴文物提供社會大眾觀賞，特於102年10月7日成立「臺灣銀行文物館」，開幕慶祝活動邀請金管會主委曾銘宗、央行副總裁楊金龍、金管會銀行局局長桂先農、央行發行局局長施遵驊等嘉賓揭牌；本行文物館於每週二至週五上午免費提供大眾參觀。

(2)提供「就學貸款獎學金」：

本行於102年11月18日舉辦「就學貸款學生獎學金」公開抽籤記者會，針對品學兼優、在臺灣銀行申辦教育

部就學貸款的高級中等以上學校在學學生，提供高中職學生各 1 萬元(名額 100 名)，大專以上學生各 2 萬元(名額 200 名)獎學金，合計 5 百萬元。

(3)舉辦「2013 全球金融趨勢論壇」:

本行於 102 年 3 月 25 日與工商時報等單位共同舉辦「2013 全球金融趨勢論壇」，除邀請前副總統蕭萬長致詞外，並邀請中國大陸前銀監會主席、中山大學嶺南學院名譽院長劉明康來台，以「全球金融趨勢之判斷與分析」為題發表專題演講。

(4)舉辦「國際金融動態與服貿協議研討會」:

為促進經濟金融發展，本行於 102 年 7 月 22 日起至 8 月 1 日止，分於全國北、中、南區舉辦 8 場「國際金融動態與服貿協議研討會」，邀請國內知名學者發表專題演講，吸引近千人踴躍參加，有助發掘兩岸服務貿易日益開放下的潛在商機。

(5)舉辦「台灣離岸人民幣論壇」:

本行於 102 年 11 月 8 日與 Euromoney 等單位共同舉辦「台灣離岸人民幣論壇」，邀請金管會副主委黃天牧及中央銀行副總裁楊金龍致詞，並針對臺灣離岸人民幣市場發展現況、離岸人民幣債券發行機構、人民幣計價資產與商品、及人民幣離岸中心之前景等議題，進行專題討論。

(6)舉辦「愛之禮讚系列音樂會」:

為推廣音樂藝術，本行結合 67 週年慶舉辦「愛之禮讚系列音樂會」。本行與國立臺灣交響樂團合作，自 102 年 3 月 10 日起至 5 月 16 日止，於北、中、南三地舉辦 5 場音樂會，在眾多國際級音樂大師的精彩演出下，讓北、中、南各地觀眾沉浸在豐富、難得的音樂饗宴中，為藝文推廣盡一份心力。

(7)舉辦「籃球夏令營活動」:

本行於 102 年暑假期間舉辦「籃球夏令營活動」。臺銀籃球夏令營由本行優秀 SBL 籃球明星親自教導，從基礎運球到進階攻防一系列課程，讓學員在玩樂中學習，以寓教於樂方式，培育更多籃球愛好者。

(8)參與「金融園遊會活動」：

本行於 102 年 6 月 1 日參與台灣金融服務業聯合總會於嘉義市舉辦之「愛無限 金歡喜-102 年金融服務關懷社會園遊會活動」，並再於 11 月 30 日參與該會於新竹舉辦之「2013 金融服務關懷社會園遊會」，以實際行動關懷弱勢，並透過趣味遊戲與民眾近距離互動，傳達本行優質企業形象。

(十七)引進多元保險商品：

102 年度透過臺銀保經子公司積極引進富邦人壽及南山人壽共 5 檔養老保險商品，提供客戶多元化商品選擇。

貳、業務計畫概述

因本(102)年度中央政府總預算附屬單位預算尚未完成審議，本決算書內有關本年度預算數係以行政院核定數列示。

一、營運計畫（含環境保護、研究發展、管理革新等）：

(一)存款業務：

各項存款決算數（平均餘額）3,396,193,902,000 元，較預算營運量 2,676,706,000,000 元，增加 719,487,902,000 元，約 26.88%，主要係活期儲蓄存款、定期儲蓄存款、活期存款及定期存款增加所致。

(二)放款業務：

各項放款決算數（平均餘額）2,214,715,817,000 元，較預算營運量 1,970,000,000,000 元，增加 244,715,817,000 元，約 12.42%，主要係中期放款及長期擔保放款增加所致。

(三)保證業務：

保證業務決算數（平均餘額）75,827,432,000元，較預算數45,000,000,000元，增加30,827,432,000元，約68.51%，主要係企業發債需求增加所致。

(四)外匯業務：

外匯業務決算數（承作額）包括買入外匯累計數217,656,074,000美元、賣出外匯累計數188,319,883,000美元及其他外匯業務累計數4,823,133,000美元，合計410,799,090,000美元，較預算數205,000,000,000美元，增加205,799,090,000美元，約100.39%，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43,800,900,000元，較預算數51,000,000,000元，減少7,199,100,000元，約14.12%，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為133,856,423,868元，較預算數92,337,000,000元，增加41,519,423,868元，約44.97%，主要係黃金銷售增加所致。

(七)保險業務：

1. 被保險人數：公教人員保險、退休人員保險被保險人決算數為594,018人，較預算數587,821人，增加6,197人，約1.05%。

2. 保費收入：保費收入決算數20,863,142,205元，較預算數20,812,000,000元，增加51,142,205元，約0.25%。

(八)代理業務：

保險代理業務決算數為36,957,853,000元，較預算數34,088,220,000元，增加2,869,633,000元，約8.42%，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、國內主要產業動態分析等工作，編撰有關經濟、金融及產業等報告（月報及不定期專題報告），建置於行內全球資訊網「經濟研究處專區」，供總行及各營業單位拓展業務及輔導客戶之參考。
 - (1) 每月撰寫「歐元區債務問題最新發展月報」、「國內經濟金融概況」、「國際經濟金融概況」、「國內金融機構主要業務變動概況」及「國內主要產業動態」等報告。
 - (2) 每半年編撰「各國國家風險評等暨主要經濟金融指標變動近況」。
 - (3) 不定期就與整體銀行經營相關之重大經濟金融議題暨主要產業動態提出專題報告，102 年度撰寫經濟金融相關專題報告 11 篇，及與本行授信業務相關的產業專題報告 6 篇。
 - (4) 為提昇產業動態分析能力，以利本行授信、投資等業務之推展，於 102 年 6 月 21 日舉辦本行產業研討會，除邀請相關部（處）、臺銀證券及臺銀人壽參加外，獨立常務董事及獨立董事亦蒞臨指導，以提昇產業研討會之效能。
 - (5) 自 102 年 9 月起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全球資訊網，供總行及各營業單位拓展業務之參考。
2. 經由本行全球資訊網提供行員及客戶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，以強化對本行客戶之服務。
3. 102 年度完成編印「臺灣經濟金融月刊」12 冊、「臺灣銀行季刊」4 冊，分送相關單位，期能提供最新資訊予社會大眾，並供一般學術機構參考；編印 101 年度本行中英文年

報各乙冊，分贈金融同業、圖書館及學術機構等單位；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，自 101 年 9 月起主辦本行「高階主管專題講座」，每月邀請專家、學者蒞行演講。參加對象包括總經理、副總經理、總稽核、總行各單位主管及各分行經理；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。102 年度共計舉辦 12 場。

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 505,415,000.00 元，連同以前年度保留預算數 103,720,000.00 元，合計可支用預算數 609,135,000.00 元，實際執行數 538,938,598.00 元，執行率 88.48%，以本行營運資金作為財源（實際執行數 538,938,598.00 元，加計保留預算數 56,700,000.00 元、停止執行數 7,250,000.00 元及發包結餘款 3,402,000.00 元，合計 606,290,598.00 元，執行率為 99.53%）。

三、資金之轉投資及其盈虧：

（一）資金轉投資：

本年度依權益法認列轉投資公司之長期股權投資權益調整淨增加 139,931,765.00 元，包括：華南金融控股股份有限公司增加 1,284,034,984.00 元，臺灣人壽保險股份有限公司減少 886,436,745.00 元，唐榮鐵工廠股份有限公司減少 192,316,964.00 元，高雄硫酸銹股份有限公司減少 64,853,234.00 元，臺億建築經理股份有限公司減少

496,276.00 元。

(二)投資盈虧：

本年度長期股權投資淨利益 3,028,396,910.00 元，包括現金股利 1,088,185,344.00 元、釋股利益 14,111,592.00 元及依權益法認列利益 1,926,099,974.00 元。

1. 現金股利 1,088,185,344.00 元：

- (1)臺灣證券交易所股份有限公司：76,736,995.00 元。
- (2)中華開發金融控股股份有限公司：42,971,308.00 元。
- (3)台灣糖業股份有限公司：11,568,745.00 元。
- (4)台北外匯經紀股份有限公司：4,480,000.00 元。
- (5)臺灣期貨交易所股份有限公司：11,136,516.00 元。
- (6)財金資訊股份有限公司：31,195,125.00 元。
- (7)第一金融控股股份有限公司：282,436,642.00 元。
- (8)台灣金聯資產管理股份有限公司：67,566,188.00 元。
- (9)台灣金融資產服務股份有限公司：1,000,000.00 元。
- (10)臺灣產物保險股份有限公司：71,069,106.00 元。
- (11)中影股份有限公司：5,348,075.00 元。
- (12)元大金融控股股份有限公司：126,959,977.00 元。
- (13)國泰金融控股股份有限公司：38,637,603.00 元。
- (14)兆豐金融控股股份有限公司：315,650,272.00 元。
- (15)金財通商務科技服務股份有限公司：1,408,500.00 元。
- (16)陽光資產管理股份有限公司：20,292.00 元。

2. 台灣糖業股份有限公司釋股利益：14,111,592.00 元。

3. 採用權益法認列之關聯企業及合資利益 1,926,099,974.00 元，包括：

- (1)華南金融控股股份有限公司：認列利益 2,133,922,672.00 元。
- (2)臺灣人壽保險股份有限公司：認列利益 61,873,804.00 元。

(3)唐榮鐵工廠股份有限公司：認列損失 206,563,488.00 元。

(4)高雄硫酸銹股份有限公司：認列損失 64,853,234.00 元。

(5)臺億建築經理股份有限公司：認列利益 1,720,220.00 元。

四、其他重要計畫：

本行員工訓練工作目標說明如下：

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及金融專業人才，增強國際金融專業能力，102 年度共舉辦行內訓練 182 班，15,267 人次參訓，派外訓練 1,791 人次，國內進修補助 757 人次，訓練重點工作如下：

(一)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」。

(二)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、內部控制等訓練班。
2. 為提高本行行員之風險管理知能，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. 為介紹財務金融及加強國際金融業務專業知識，辦理「國際金融研討會」及「衍生性金融商品業務訓練班」。
5. 為加強徵、授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. 為符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「黃金業務行銷訓練班」、「黃金業務講習班」、「人身保險業務訓練班」、「投資理財研習班」、「理財業務研習班」及「企金整合行銷業務訓練班」。
 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」及「商用英語研習班」。
 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」及「外匯電子金融業務訓練班」。
- (三) 為配合新種業務之推展及主政單位之需求，舉辦「國際金融研討會—2013年國際經濟展望」、「外匯業務研討會—擔保信用狀法規及實務案例及人民幣跨境貿易業務」、「外匯業務講習班—國際銀行標準實務（ISBP745）新修訂內容解析」、「外幣鈔券辨識講習班」、「大陸台商授信業務宣導會」、「國際會計準則（IFRSs）講習班—IFRSs 10、12、13」、「FATCA法案遵循講習班」、「基金商品說明會」、「重點產業現況與展望研討會」、「財產保險商品及作業系統講習班」、「櫃員服務禮儀講習班」、「臺灣銀行文物館導覽人員講習班」及「端末連線作業系統維護及作業安全講習班」等班；並利用假日以自由參加方式辦理「口語表達訓練班—GAS口語魅力」、「健康講座」、「民法實務講習班—人保及物保之法律關係解析」、「授信業務法律關係講習班」及「本行授信契據之法律分析講習班」等。
- (四) 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投資型保險商品業務員資格測驗相關課程、年金保險、服務禮儀、洗錢防制法、行政中立、性別主流化、信用卡評分系統電腦操作實務、環境教育及資訊安全系列等課程。
- (五) 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 1,791 人次。

- (六)為建立行員終身學習觀念，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，共補助 218 人次，補助金額 1.77 百萬元；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 527 人次，補助金額 4.37 百萬元；電腦進修，補助 12 人次，補助金額 0.03 百萬元。以上合計 757 人次，金額 6.17 百萬元。

參、營業損益之經過：

一、營業收支及盈虧情形：

(一)營業收入：

決算數 273,298,719,499.97 元，較預算案數 226,020,820,000.00 元，增加 47,277,899,499.97 元，約 20.92%，主要係銷貨收入、透過損益按公允價值衡量之金融資產利益、手續費收入、採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額增加及利息收入減少所致。

(二)營業成本：

決算數 236,373,116,151.72 元，較預算案數 189,847,643,000.00 元，增加 46,525,473,151.72 元，約 24.51%，主要係銷貨成本、透過損益按公允價值衡量之金融負債損失、提存責任準備、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 17,972,881,842.02 元，較預算案數 19,531,524,000.00 元，減少 1,558,642,157.98 元，約 7.98%，主要係節約各項開支所致。

(四)營業外收入：

決算數 1,289,842,055.22 元，較預算案數 413,731,000.00 元，增加 876,111,055.22 元，約 211.76%，主要係什項收

入暨處分不動產、廠房及設備利益增加所致。

(五)營業外費用：

決算數 11,395,012,678.31 元，較預算案數 9,048,759,000.00 元，增加 2,346,253,678.31 元，約 25.93%，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 1,429,622,849.00 元，較預算案數 927,138,000.00 元，增加 502,484,849.00 元，約 54.20%，主要係依全行實際損益結構（累計），採有效稅率 11.56% 計算，所得稅費用為 876,875,863.00 元；另海外分行所得稅費用 552,746,986.00 元。

(七)本期淨利：

決算數 7,417,928,034.14 元，較預算案數 7,079,487,000.00 元，增加 338,441,034.14 元，約 4.78%。

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	98年	99年	100年	101年	102年
收入					
營業收入	176,941,054	187,093,126	262,289,365	303,444,822	273,298,719
營業外收入	3,022,871	914,821	798,659	1,069,205	1,289,842
收入合計	179,963,925	188,007,947	263,088,024	304,514,027	274,588,561
支出					
營業成本	143,961,309	152,650,316	230,014,348	267,570,414	236,373,116
營業費用	17,034,677	17,296,985	18,082,777	17,684,055	17,972,882
營業外費用	10,369,600	10,233,841	10,541,934	11,216,130	11,395,012
所得稅費用	421,928	741,837	785,160	862,560	1,429,623
支出合計	171,787,514	180,922,979	259,424,219	297,333,159	267,170,633
淨利（淨損）	8,176,411	7,084,968	3,663,805	7,180,868	7,417,928

註：1.98~100年度係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數；101年度係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數；102年度係按國際財務報導準則編製之審定決算數。
2.各年度決算「營業收入」之「收回責任準備」及「營業成本」之「提存責任準備」已配合100年度規定改以淨額表達。

肆、盈虧撥補之擬議：

一、盈虧撥補之情形：

102 年度稅前淨利 8,847,550,883.14 元，扣除所得稅費用 1,429,622,849.00 元後，本期淨利為 7,417,928,034.14 元，加計首次採用國際財務報導準則調整數轉列數 43,083,319.00 元，合計為 7,461,011,353.14 元，依規定分配如下：

- (一)填補虧損：填補本年度精算損失，計 284,425,550.00 元。
- (二)提列法定公積：本期淨利 7,417,928,034.14 元，減除本年度精算損失 284,425,550.00 元後，按 30%提列，計

2,140,050,745.24 元。

(三)提列特別公積：本期淨利 7,417,928,034.14 元，減除本年度精算損失 284,425,550.00 元後，按 20% 提列，計

1,426,700,496.83 元，加計依行政院 103 年 4 月 8 日院授主會金字第 1030500194 號函同意保留之超額盈餘

11,019,561.07 元，合計 1,437,720,057.90 元。

(四)撥付股(官)息紅利：依 102 年度行政院核定預算繳庫數

3,598,815,000.00 元解繳臺灣金融控股股份有限公司。

二、最近 5 年度盈餘分配情形表：

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	98年	99年	100年	101年	102年
盈餘分配					
股(官)息紅利	4,088,206	5,742,484	4,431,902	4,767,120	3,598,815
填補虧損					284,425
公積	4,088,205	3,542,484	1,831,903	3,614,121	3,577,771
合 計	8,176,411	9,284,968	6,263,805	8,381,241	7,461,011

註：98~100年度係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數；101年度係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數；102年度係按國際財務報導準則編製之審定決算數。

伍、現金流量之情形：

102 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 69,306,547,076.04 元。
- 二、投資活動之淨現金流出 110,390,782,629.28 元。
- 三、籌資活動之淨現金流入 11,689,918,261.54 元。
- 四、匯率變動影響數-62,186,476.00 元。

102 年度現金流入與流出相抵後，現金及約當現金淨減 29,456,503,767.70 元。

陸、資產負債狀況：

一、資產負債之結構：

102 年度資產總額為 4,250,801,780,429.69 元，其中流動資產 1,680,255,861,919.80 元，占 39.53%，押匯貼現及放款 2,238,078,447,185.33 元，占 52.66%，基金、投資及長期應收款 229,054,899,353.19 元，占 5.39%，不動產、廠房及設備 97,502,610,539.94 元，占 2.29%，無形資產 1,048,025,103.56 元，占 0.02%，其他資產 4,861,936,327.87 元，占 0.11%。

負債總額為 4,006,326,458,667.29 元，占資產總額之 94.25%，其中流動負債 322,339,957,578.83 元，占 7.58%，存款、匯款及金融債券 3,427,277,160,731.77 元，占 80.63%，長期負債 1,447,713,605.00 元，占 0.03%，其他負債 255,261,626,751.69 元，占 6.01%。

權益 244,475,321,762.40 元，占資產總額之 5.75%，其中資本 70,000,000,000.00 元，占 1.65%，資本公積 105,496,091,893.05 元，占 2.48%，保留盈餘 32,452,210,588.25 元，占 0.76%，累積其他綜合損益 21,524,988,080.00 元，占 0.51%，首次採用國際財務報導準則調整數 15,002,031,201.10 元，占 0.35%。

二、最近5年度簡明資產負債表：

單位：新臺幣千元

項 目	年 度	98年	99年	100年	101年	102年
資產						
流動資產		1,574,730,115	1,553,882,148	1,507,671,353	1,573,927,182	1,680,255,862
押匯貼現及放款		2,034,241,290	2,072,226,258	2,147,778,608	2,171,407,342	2,238,078,447
基金、投資及長期應收款		176,141,840	188,182,940	178,652,064	197,122,603	229,054,899
固定資產		78,474,877	76,596,999	97,864,904		
不動產、廠房及設備					98,086,367	97,502,611
遞耗、無形及其他資產		23,508,518	18,713,674	9,600,152		
無形資產、生物及其他資產					8,654,421	5,909,961
資產總額		3,887,096,640	3,909,602,019	3,941,567,081	4,049,197,915	4,250,801,780
負債						
流動負債		241,702,848	273,408,666	270,199,507	279,255,007	322,339,957
存款、匯款及金融債券		3,222,658,937	3,189,761,604	3,221,415,332	3,298,109,081	3,427,277,161
長期負債		20,505,165	20,694,312	24,724,937	1,583,889	1,447,713
其他負債		165,747,905	179,931,315	183,290,079	233,194,507	255,261,627
負債總額		3,650,614,855	3,663,795,897	3,699,629,855	3,812,142,484	4,006,326,458
權益						
資本		45,000,000	70,000,000	70,000,000	70,000,000	70,000,000
公積及盈餘		156,401,488	132,762,857	132,547,622	134,327,473	137,948,303
業主權益其他項目		35,080,297	43,043,265	39,389,604		
累積其他綜合損益					17,682,843	21,524,988
首次採用國際財務報導準則調整數					15,045,115	15,002,031
權益總額		236,481,785	245,806,122	241,937,226	237,055,431	244,475,322
負債及業主權益總額		3,887,096,640	3,909,602,019	3,941,567,081	4,049,197,915	4,250,801,780

註：98~100年度係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數；101年度係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數；102年度係按國際財務報導準則編製之審定決算數。

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：

102 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)1,086,042,925 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)2,536,723,902 千元，其比率為 42.81%，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：

102 年度決算期末長期負債 1,447,713 千元，除以權益 244,475,322 千元，其比率為 0.59%，較 102 年度預算 0.77% 及 101 年度決算 0.67% 均低，主要係累積其他綜合損益項下備供出售金融資產未實現損益增加所致。

(三)存款對權益比率：

102 年度決算期末存款餘額 3,410,661,702 千元，除以權益 244,475,322 千元，其比率為 1,395.09%，較 102 年度預算 1,280.48% 及 101 年度決算 1,391.07% 均高，主要係存款餘額增加所致。

(四)權益對資產總額之比率：

102 年度決算權益 244,475,322 千元，除以資產總額(不含信

託代理與保證資產)4,250,801,780 千元，其比率為 5.75%，較 102 年度預算 6.27%及 101 年度決算 5.85%均低，主要係流動資產增加所致。

(五)權益對長期資本之比率：

102 年度決算權益 244,475,322 千元，除以長期負債與權益總額 245,923,035 千元，其比率為 99.41%，較 102 年度預算 99.24%及 101 年度決算 99.34%均高，主要係長期負債項下之非流動金融負債減少所致。

(六)負債總額對權益之倍數：

102 年度決算負債總額(不含信託代理與保證負債)4,006,326,458 千元，除以權益 244,475,322 千元，其倍數為 16.39 倍，較 102 年度預算 14.95 倍及 101 年度決算 16.08 倍均高，主要係存款增加所致。

二、經營比率：

(一)營業利益率：

102 年度決算營業利益 18,952,722 千元，除以營業收入 273,298,719 千元，營業利益率為 6.93%，較 102 年度預算 7.36%為低，主要係銷貨收入增加，營業收入隨之增加所致；另較 101 年度決算 5.99%為高，主要係銷貨收入減少，營業收入隨之減少所致。

(二)淨利率：

102 年度決算本期淨利 7,417,928 千元，除以營業收入 273,298,719 千元，淨利率為 2.71%。換言之，即每百元之營業收入可獲淨利益 2.71 元，較 102 年度預算 3.13%為低，主要係銷貨收入增加，營業收入隨之增加所致；另較 101 年度決算 2.37%為高，主要係銷貨收入減少，營業收入隨之減少所致。

(三)權益報酬率：

102 年度決算本期淨利 7,417,928 千元，除以平均權益

240,765,377 千元，權益報酬率為 3.08%，較 102 年度預算 3.01% 及 101 年度決算 3.07% 均高，主要係手續費淨收入增加所致。

(四)放款對存款倍數：

102 年度決算放款平均營運量 2,214,715,817 千元，除以存款平均營運量 3,396,193,902 千元，其倍數為 0.65 倍，較 102 年度預算 0.74 倍及 101 年度決算 0.68 倍均低，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：

102 年度決算放款平均利率為 1.89%，與存款平均利率（含優存超額利息費用）1.25% 比較，其利率差距為 0.64 個百分點，較 102 年度預算 0.92 個百分點為低；另較 101 年度決算 0.60 個百分點為高。

三、成長比率：

(一)營業成長率：

102 年度決算營業收入 273,298,719 千元，較 101 年度決算 303,444,822 千元，減少 9.93%，較 102 年度預算成長率 18.21% 為低，主要係銷貨收入減少幅度較大所致。

(二)權益成長率：

102 年度決算權益 244,475,322 千元，較 101 年度決算 237,055,431 千元，增加 3.13%，較 102 年度預算成長率 1.18% 為高，主要係備供出售金融資產未實現淨利益增加幅度較大所致。

四、最近5年度投資報酬分析表：

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	98年	99年	100年	101年	102年
營業利益率(%)	9.01%	9.16%	5.41%	5.99%	6.93%
<u>營業利益</u>	<u>15,945,068</u>	<u>17,145,825</u>	<u>14,192,240</u>	<u>18,190,353</u>	<u>18,952,722</u>
營業收入	176,941,054	187,093,126	262,289,365	303,444,822	273,298,719
淨利率(%)	4.62%	3.79%	1.40%	2.37%	2.71%
<u>本期淨利</u>	<u>8,176,411</u>	<u>7,084,968</u>	<u>3,663,805</u>	<u>7,180,868</u>	<u>7,417,928</u>
營業收入	176,941,054	187,093,126	262,289,365	303,444,822	273,298,719
每股盈餘(元)	1.17	1.01	0.52	1.03	1.06
<u>本期淨利</u>	<u>8,176,411</u>	<u>7,084,968</u>	<u>3,663,805</u>	<u>7,180,868</u>	<u>7,417,928</u>
普通股流通在外平均股數(千股)	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000
總資產報酬率(%)	0.22%	0.18%	0.09%	0.18%	0.18%
<u>本期淨利</u>	<u>8,176,411</u>	<u>7,084,968</u>	<u>3,663,805</u>	<u>7,180,868</u>	<u>7,417,928</u>
平均資產總額	3,738,751,136	3,898,349,330	3,925,584,550	3,994,972,760	4,149,999,848
權益報酬率(%)	3.59%	2.94%	1.50%	3.07%	3.08%
<u>本期淨利</u>	<u>8,176,411</u>	<u>7,084,968</u>	<u>3,663,805</u>	<u>7,180,868</u>	<u>7,417,928</u>
平均權益總額	228,068,559	241,143,954	243,871,674	234,278,603	240,765,377

註：1.98~100年度係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數；101年度係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數；102年度係按國際財務報導準則編製之審定決算數。

2.各年度決算「營業收入」之「收回責任準備」及「營業成本」之「提存責任準備」已配合本年度規定改以淨額表達。

3.本行資本額於99年11月8日以公積轉增資為700億元，追溯調整表列98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	補辦預算年度	說明
資金之轉投資	491,170,618		
增加投資	491,170,618	104 年度	為維護本行投資權益及獲取長期投資之穩健收益，本行於102 年經金融監督管理委員會102 年11 月29 日金管銀控字第 10200325770 號函及行政院102 年11 月27 日院授財會字第 10209942410 號函核准，參與認購轉投資事業兆豐金融控股(股)公司現金增資491,170,618 元。

二、本年度經營績效獎金決算提列情形：

(一)績效獎金：經衡酌經營狀況及政策因素後之淨利，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1,278,762,937 元。

(二)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1,087,278,074元。

丙、決算主要表

臺灣銀行股份有限公司

損 益 表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算案數	比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
303,444,822,635.53	營 業 收 入	41	273,298,719,499.97	226,020,820,000.00	47,277,899,499.97	20.92
147,698,591,999.00	銷 售 收 入	4101	133,856,423,868.00	92,337,000,000.00	41,519,423,868.00	44.97
147,698,591,999.00	銷 貨 收 入	410101	133,856,423,868.00	92,337,000,000.00	41,519,423,868.00	44.97
134,662,420,847.53	金 融 保 險 收 入	4103	121,352,246,909.65	116,110,935,000.00	5,241,311,909.65	4.51
56,039,716,306.70	利 息 收 入	410301	59,252,283,230.47	71,661,262,000.00	-12,408,978,769.53	-17.32
17,992,148,901.00	保 費 收 入	410302	20,863,142,205.00	20,812,000,000.00	51,142,205.00	0.25
5,268,206,345.83	手 續 費 收 入	410305	5,875,605,875.48	4,946,537,000.00	929,068,875.48	18.78
90,265.00	出 售 證 券 利 益	410341	2,739,475.00	30,000,000.00	-27,260,525.00	-90.87
52,515,238,241.00	透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益	410342	31,540,408,261.00	14,270,828,000.00	17,269,580,261.00	121.01
929,158,416.00	備供出售金融資產 之已實現利益	410344	1,004,319,538.00	1,537,082,000.00	-532,762,462.00	-34.66
238,290,481.00	以成本衡量之 金融資產利益	410346	227,885,602.70	263,925,000.00	-36,039,397.30	-13.66
1,679,571,891.00	外 幣 兌 換 利 益	410353	2,585,862,722.00	2,589,301,000.00	-3,438,278.00	-0.13
2,139,667,928.00	採用權益法認列之關聯 企業及合資利益之份額	4106	1,957,612,204.00	1,587,932,000.00	369,680,204.00	23.28
2,139,667,928.00	採用權益法認列之關聯 企業及合資利益之份額	410601	1,957,612,204.00	1,587,932,000.00	369,680,204.00	23.28
18,944,141,861.00	其 他 營 業 收 入	4198	16,132,436,518.32	15,984,953,000.00	147,483,518.32	0.92
18,525,117,733.00	政 府 補 助 收 入	419804	15,696,251,062.00	15,624,561,000.00	71,690,062.00	0.46
419,024,128.00	什 項 營 業 收 入	419898	436,185,456.32	360,392,000.00	75,793,456.32	21.03
267,570,414,301.90	營 業 成 本	51	236,373,116,151.72	189,847,643,000.00	46,525,473,151.72	24.51
146,867,152,406.00	銷 售 成 本	5101	133,425,787,771.00	91,693,000,000.00	41,732,787,771.00	45.51
146,867,152,406.00	銷 貨 成 本	510101	133,425,787,771.00	91,693,000,000.00	41,732,787,771.00	45.51
120,400,049,044.90	金 融 保 險 成 本	5103	102,605,645,347.12	97,859,283,000.00	4,746,362,347.12	4.85
31,952,145,405.52	利 息 費 用	510301	33,364,388,856.57	52,621,785,000.00	-19,257,396,143.43	-36.60
568,195,444.21	手 續 費 用	510305	599,999,262.28	638,400,000.00	-38,400,737.72	-6.02
3,107,864,869.17	各 項 提 存	510311	2,642,572,719.27	1,470,361,000.00	1,172,211,719.27	79.72

臺灣銀行股份有限公司

損 益 表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算案數	比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
38,860,899.00	現 金 運 送 費	510312	52,129,882.00	32,000,000.00	20,129,882.00	62.91
28,267,159,145.00	保 險 賠 款 與 給 付	510321	26,426,618,625.00	25,207,593,000.00	1,219,025,625.00	4.84
16,632,709,482.00	提 存 責 任 準 備	510324	21,922,128,201.00	17,575,510,000.00	4,346,618,201.00	24.73
39,643,778,650.00	透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失	510343	17,392,471,526.00	207,646,000.00	17,184,825,526.00	8,276.02
118,747,089.00	避 險 工 具 之 損 失 — 公 允 價 值 避 險	510349	136,421,990.00	105,988,000.00	30,433,990.00	28.71
58,299,083.00	歸因於所規避風險 之被避險項目之損 失—公允價值避險	510350	68,914,285.00		68,914,285.00	—
12,288,978.00	資 產 減 損 損 失	510354				
	採用權益法認列之關聯 企業及合資損失之份額	5107	31,512,230.00		31,512,230.00	—
	採用權益法認列之關聯 企業及合資之處分損失	510702	31,512,230.00		31,512,230.00	—
303,212,851.00	其 他 營 業 成 本	5198	310,170,803.60	295,360,000.00	14,810,803.60	5.01
303,212,851.00	什 項 營 業 成 本	519898	310,170,803.60	295,360,000.00	14,810,803.60	5.01
35,874,408,333.63	營 業 毛 利	61	36,925,603,348.25	36,173,177,000.00	752,426,348.25	2.08
17,684,055,369.93	營 業 費 用	52	17,972,881,842.02	19,531,524,000.00	-1,558,642,157.98	-7.98
16,851,334,235.93	業 務 費 用	5202	17,155,258,906.02	18,543,999,000.00	-1,388,740,093.98	-7.49
16,851,334,235.93	業 務 費 用	520201	17,155,258,906.02	18,543,999,000.00	-1,388,740,093.98	-7.49
786,866,239.00	管 理 費 用	5203	766,876,297.00	921,911,000.00	-155,034,703.00	-16.82
786,866,239.00	管 理 費 用	520301	766,876,297.00	921,911,000.00	-155,034,703.00	-16.82
45,854,895.00	其 他 營 業 費 用	5298	50,746,639.00	65,614,000.00	-14,867,361.00	-22.66
6,694,241.00	研 究 發 展 費 用	529801	11,358,789.00	12,224,000.00	-865,211.00	-7.08
39,160,654.00	員 工 訓 練 費 用	529802	39,387,850.00	53,390,000.00	-14,002,150.00	-26.23
18,190,352,963.70	營 業 利 益	62	18,952,721,506.23	16,641,653,000.00	2,311,068,506.23	13.89

臺灣銀行股份有限公司

損 益 表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算案數	比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
1,069,205,570.08	營 業 外 收 入	49	1,289,842,055.22	413,731,000.00	876,111,055.22	211.76
1,069,205,570.08	其 他 營 業 外 收 入	4998	1,289,842,055.22	413,731,000.00	876,111,055.22	211.76
2,442,936.00	賠 償 收 入	499802	27,898,485.00		27,898,485.00	—
753,564,466.00	處 分 不 動 產 、 廠 房 及 設 備 利 益	499826	466,674,127.00	53,606,000.00	413,068,127.00	770.56
313,198,168.08	什 項 收 入	499898	795,269,443.22	360,125,000.00	435,144,443.22	120.83
11,216,129,659.87	營 業 外 費 用	59	11,395,012,678.31	9,048,759,000.00	2,346,253,678.31	25.93
11,216,129,659.87	其 他 營 業 外 費 用	5998	11,395,012,678.31	9,048,759,000.00	2,346,253,678.31	25.93
10,664,321,793.00	優 存 超 額 利 息	599807	10,820,905,839.00	8,398,065,000.00	2,422,840,839.00	28.85
72,039,331.00	資 產 減 損 損 失	599832	19,013,171.18		19,013,171.18	—
20,313,059.96	資 產 報 廢 損 失	599835	17,949,992.05	30,790,000.00	-12,840,007.95	-41.70
459,455,475.91	什 項 費 用	599898	537,143,676.08	619,904,000.00	-82,760,323.92	-13.35
-10,146,924,089.79	營 業 外 利 益 (損 失)	63	-10,105,170,623.09	-8,635,028,000.00	-1,470,142,623.09	-17.03
8,043,428,873.91	稅 前 淨 利	64	8,847,550,883.14	8,006,625,000.00	840,925,883.14	10.50
8,043,428,873.91	(一 般 營 業 盈 餘)		8,847,550,883.14	8,006,625,000.00	840,925,883.14	10.50
862,560,411.00	所 得 稅 費 用	65	1,429,622,849.00	927,138,000.00	502,484,849.00	54.20
7,180,868,462.91	本 期 淨 利	68	7,417,928,034.14	7,079,487,000.00	338,441,034.14	4.78

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198.73億元，稅前淨利為178.93億元。

2.上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

3.其他綜合損益說明：

科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	6,932,375.00
備供出售金融資產未實現評價損益	4,754,329,534.00
確定福利計畫精算利益(損失)	-330,269,000.00
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	-911,409,109.00
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	38,135,295.00
本期其他綜合損益(稅後淨額)	3,557,719,095.00

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	8,821,056,430.14		
B. 暫時性差異(加項)	2,431,362,170.10		
1. 意外損失準備增提數			
2. 員工福利負債-退休金	371,905,431.00		
3. 員工福利負債-退休員工優存息	345,592,133.00		
4. 員工福利負債-退休員工三節慰問金及照護金	29,252,610.00		
5. 未實現兌換評價損失(+)/利益(-)	1,706,159,808.00		
6. 備抵存貨跌價損失-貴金屬部沖自營及委辦銷貸成本	-6,899,018.00		
7. 累計減損-承受擔保品及殘餘物	-16,496,725.90		
8. 累計減損-備供出售金融資產-流動-海外	3,731,161.00		
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. 累計減損-無活絡市場之債券評價調整			
12. 金融資產評價損失(+)/利益(-)-海外分行	-1,883,229.00		
C. 永久性差異(減項)	6,268,434,337.82		
13. 依權益法認列轉投資公司投資收益	2,055,455,245.00		
14. 國際金融業務分行盈餘免稅	2,142,925,931.00		
15. 出售土地盈餘免稅	689,154,625.00		
16. 資產減損損失-土地〔減損損失(-)轉利益(+)]	-19,013,171.18		
17. 證券交易所免稅	-203,757,842.00		
18. 轉投資收益免稅(投資利益-股息紅利)	4,133,373,577.00		
19. 金融資產評價損失(-)/利益(+)-國內	371,318,838.00		
20. 累計減損-以成本衡量之金融資產-非流動(#130219)-國內			
21. 收到股利列成本減項及高纖固定收益特別股等	-2,901,022,865.00		
D. 當年度課稅所得額 = A + B - C (前10年核定虧損彌補前)	4,983,984,263.00		
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)	4,983,984,263.00		
G. 當年度營利事業所得稅(一般所得稅額) = F × 17%	847,277,324.00		
H. 基本所得額	7,126,910,194.00		
一般課稅所得額	4,983,984,263.00		
國際金融業務分行盈餘	2,142,925,931.00		
證券交易所所得(100及101年度證券交易所損失122,147,803)			
I. 基本稅額 = (H - 500,000) × 12%	855,169,223.00		
J. 基本稅額與一般所得稅額之差額 = I - G	7,891,899.00		
K. 首次適用IFRS所得稅影響數	-4,817,741.00		
L. 應付中央政府所得稅 = G + J + K	850,351,482.00		
M. 繳納外國政府所得稅 - 當期所得稅費用	499,078,019.00		
N. 國外遞延所得稅資產淨減 影響所得稅費用(+)	53,698,895.00		
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	1,349,429,501.00		
P. 國內遞延所得稅資產淨減 影響所得稅費用(+)	-289,491,390.00		
Q. 國內遞延所得稅負債淨增 影響所得稅費用(+)	-123,840,179.00		
R. 國內遞延所得稅資產-累積換算調整數(海外資本金及盈餘)			
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(-)	413,331,569.00		
1. 意外損失準備增提數			
2. 員工福利負債-退休金	63,223,923.00		
3. 員工福利負債-退休員工優存息	58,750,663.00		
4. 員工福利負債-退休員工三節慰問金及照護金	4,972,944.00		
5. 未實現兌換評價損失(+)/利益(-)	290,047,167.00		
6. 備抵存貨跌價損失-貴金屬部沖自營及委辦銷貸成本	-1,172,833.00		
7. 累計減損-承受擔保品及殘餘物	-2,804,443.00		
8. 累計減損-備供出售金融資產-流動-海外	634,297.00		
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. 累計減損-無活絡市場之債券評價調整			
12. 金融資產評價損失(+)/利益(-)-海外分行	-320,149.00		
U. 所得稅費用 = N + O + P + Q + T	1,403,128,396.00		

(一) 淨利部分(個體部分)：

- 課稅所得 = 稅前會計所得 8,821,056,430 元 + 暫時性差異 2,431,362,170 元 - 永久性差異 6,268,434,337 元 = 4,983,984,263 元
- 應付中央政府所得稅 = 一般所得稅額 847,277,324 元 (一般課稅所得 4,983,984,263 元 × 稅率 17%) + 基本稅額高於一般所得稅額之差額 7,891,899 元 {基本稅額 855,169,223 元 [基本所得額 7,126,910,194 元 - 扣除額 500,000 元] × 稅率 12%} - 一般所得稅額 847,277,324 元 = 850,351,482 元

臺灣銀行股份有限公司
盈 虧 撥 補 表
中華民國 102 年度

單位:新臺幣元

項 目		決 算 數	預 算 案 數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號			金 額	%	
盈 餘 之 部						
本期淨利	8101	7,417,928,034.14	7,079,487,000.00	338,441,034.14	4.78	
首次採用國際財務報導準則調整數轉列數	8107	43,083,319.00	59,071,000.00	-15,987,681.00	-27.07	
合 計		7,461,011,353.14	7,138,558,000.00	322,453,353.14	4.52	
分 配 之 部						
轉投資機關所得者	8203	3,598,815,000.00	3,598,815,000.00			
股(官)息紅利	820301	3,598,815,000.00	3,598,815,000.00			
留存事業機關者	8207	3,862,196,353.14	3,539,743,000.00	322,453,353.14	9.11	
填補虧損	820701	284,425,550.00		284,425,550.00	—	
法定公積	820703	2,140,050,745.24	2,123,846,000.00	16,204,745.24	0.76	
特別公積	820704	1,437,720,057.90	1,415,897,000.00	21,823,057.90	1.54	
合 計		7,461,011,353.14	7,138,558,000.00	322,453,353.14	4.52	
虧 損 之 部						
其他綜合損益轉入數	8304	284,425,550.00		284,425,550.00	—	
合 計		284,425,550.00		284,425,550.00	—	
填 補 之 部						
事業機關負擔者	8406	284,425,550.00		284,425,550.00	—	
撥用盈餘	840601	284,425,550.00		284,425,550.00	—	
合 計		284,425,550.00		284,425,550.00	—	

註：表列「其他綜合損益轉入數」為確定福利計畫精算損失，其中本行精算損失為330,269,000元及本行認列關聯企業之精算利益為45,843,450元。

臺灣銀行股份有限公司

盈餘分配計算之說明

中華民國 102 年度

本年度稅前淨利8,847,550,883.14元，扣除所得稅費用1,429,622,849.00元後，本期淨利為7,417,928,034.14元，加計首次採用國際財務報導準則調整數轉列數43,083,319.00元，合計為7,461,011,353.14元，依規定分配如下：

- 一、填補虧損：填補本年度精算損失，計284,425,550.00元。
- 二、提列法定公積：本期淨利7,417,928,034.14元，減除本年度精算損失284,425,550.00元後，按30%提列，計2,140,050,745.24元。
- 三、提列特別公積：本期淨利7,417,928,034.14元，減除本年度精算損失284,425,550.00元後，按20%提列，計1,426,700,496.83元，加計依行政院103年4月8日院授主會金字第1030500194號函同意保留之超額盈餘11,019,561.07元，合計1,437,720,057.90元。
- 四、撥付股(官)息紅利：依102年度行政院核定預算繳庫數3,598,815,000.00元解繳臺灣金融控股股份有限公司。

臺灣銀行股份有限公司

現金流量表
中華民國 102 年度

單位:新臺幣元

項 目	名 稱	編 號	決 算 數	預 算 案 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	8,847,550,883.14	8,006,625,000.00	840,925,883.14	10.50
稅前淨利(淨損)		9003	8,847,550,883.14	8,006,625,000.00	840,925,883.14	10.50
利息股利之調整		9004	-30,109,684,301.90	-28,301,431,000.00	-1,808,253,301.90	—
利息收入		900401	-60,456,995,582.47	-77,421,039,000.00	16,964,043,417.53	—
股利收入		900402	-3,461,289,319.00	-3,815,811,000.00	354,521,681.00	—
利息費用		900403	33,808,600,599.57	52,935,419,000.00	-19,126,818,400.43	-36.13
未計利息股利之稅前淨利(淨損)		9005	-21,262,133,418.76	-20,294,806,000.00	-967,327,418.76	—
調整項目		9006	65,218,441,452.90	7,714,791,000.00	57,503,650,452.90	745.37
提列備抵呆帳及評價損益		900601	-4,453,825,234.73	1,470,361,000.00	-5,924,186,234.73	-402.91
提存各項準備		900602	22,235,525,420.00	17,191,208,000.00	5,044,317,420.00	29.34
折舊及減損		900603	928,597,171.47	1,062,949,000.00	-134,351,828.53	-12.64
攤銷		900604	410,145,528.90	539,576,000.00	-129,430,471.10	-23.99
處理資產損失(利益)		900607	-7,022,954,305.40	-966,123,000.00	-6,056,831,305.40	—
其他		900609	85,551,032.03	-387,932,000.00	473,483,032.03	—
存放央行淨減(淨增)		900611	-28,075,744,000.00	-500,113,000.00	-27,575,631,000.00	—
流動金融資產淨減(淨增)		900612	2,271,079,380.35	262,115,000.00	2,008,964,380.35	766.44
押匯貼現及放款淨減(淨增)		900613	-66,752,906,949.20	-30,844,210,000.00	-35,908,696,949.20	—
流動資產淨減(淨增)		900614	4,239,060,796.93	-1,638,659,000.00	5,877,719,796.93	—
流動金融負債淨增(淨減)		900615	-16,880,979,519.00	146,000.00	-16,881,125,519.00	-11,562,414.74
存匯款淨增(淨減)		900616	154,065,286,243.44	21,296,219,000.00	132,769,067,243.44	623.44
流動負債淨增(淨減)		900617	4,169,605,888.11	229,254,000.00	3,940,351,888.11	1,718.77
未計利息股利之現金流入(流出)		9007	43,956,308,034.14	-12,580,015,000.00	56,536,323,034.14	—
收取利息		9008	59,314,939,219.47	68,830,954,000.00	-9,516,014,780.53	—
收取股利		9009	2,247,502,343.00	2,958,111,000.00	-710,608,657.00	-24.02
支付利息		9010	-34,858,505,391.57	-52,389,976,000.00	17,531,470,608.43	—
支付所得稅		9012	-1,353,697,129.00	-886,391,000.00	-467,306,129.00	—
營業活動之淨現金流入(流出)		91	69,306,547,076.04	5,932,683,000.00	63,373,864,076.04	1,068.22

臺灣銀行股份有限公司

現金流量表 中華民國 102 年度

單位:新臺幣元

項 目	編號	決 算 數	預 算 案 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	-83,035,272,372.00	-1,010,318,000.00	-82,024,954,372.00	—
減少投資	9202	4,519,778,081.00	60,223,000.00	1,578,843,236.72	2,621.66
減少基金及長期應收款	9204	3,248,518,951.00	0.00	3,248,518,951.00	—
減少不動產、廠房及設備	9205	598,119,040.00	257,427,000.00	340,692,040.00	132.35
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	-2,189,144,754.28	-178,777,000.00	-2,010,367,754.28	—
收取利息	9209	0.00	8,511,852,000.00	-8,511,852,000.00	-100.00
收取股利	9210	2,131,604,379.00	1,493,433,000.00	638,171,379.00	42.73
增加投資	9212	-35,125,921,763.00	-5,535,956,000.00	-29,589,965,763.00	—
增加基金及長期應收款	9214	0.00	-275,784,000.00	275,784,000.00	—
增加不動產、廠房及設備	9215	-538,464,191.00	-505,415,000.00	-33,049,191.00	—
投資活動之淨現金流入(流出)	93	-110,390,782,629.28	2,816,685,000.00	-113,207,467,629.28	-4,019.17
籌資活動之現金流量					
流動金融負債淨增(淨減)	9402	220,165,449.00	147,687,000.00	72,478,449.00	49.08
金融債券淨增(淨減)	9403	15,998,240,204.00	0.00	15,998,240,204.00	—
其他負債淨增(淨減)	9407	-438,872,368.00	-91,093,000.00	-347,779,368.00	—
減少非流動金融負債	9411	-136,175,592.00	-29,128,000.00	-107,047,592.00	—
支付利息	9413	-181,516,054.00	-455,132,000.00	273,615,946.00	—
發放現金股利	9414	-3,771,923,377.46	-3,598,815,000.00	-173,108,377.46	—
籌資活動之淨現金流入(流出)	95	11,689,918,261.54	-4,026,481,000.00	15,716,399,261.54	—
匯率影響數	96	-62,186,476.00	150,062,000.00	-212,248,476.00	-141.44
現金及約當現金之淨增(淨減)	97	-29,456,503,767.70	4,872,949,000.00	-34,329,452,767.70	-704.49
期初現金及約當現金	98	903,691,938,655.74	1,094,391,669,000.00	-190,699,730,344.26	-17.43
期末現金及約當現金	99	874,235,434,888.04	1,099,264,618,000.00	-225,029,183,111.96	-20.47

臺灣銀行股份有限公司

資產負債表

中華民國 102 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		4,250,801,780,429.69	4,049,197,914,959.46	201,603,865,470.23	4.98
流動資產		1,680,255,861,919.80	1,573,927,182,361.83	106,328,679,557.97	6.76
現金		24,071,396,808.30	29,179,311,521.00	-5,107,914,712.70	-17.51
庫存現金	110101	11,022,635,366.30	11,687,560,190.00	-664,924,823.70	
零用金及週轉金	110104	15,313,262.00	13,989,776.00	1,323,486.00	
待交換票據	110105	5,047,908,565.00	11,768,505,962.00	-6,720,597,397.00	
庫存外幣	110106	7,496,927,895.00	5,453,671,133.00	2,043,256,762.00	
運送中現金	110107	488,611,720.00	255,584,460.00	233,027,260.00	
存放銀行同業		241,279,669,406.74	184,044,745,576.74	57,234,923,830.00	31.10
存放銀行同業	110201	95,193,895,956.74	43,633,092,292.74	51,560,803,664.00	
拆放銀行同業	110205	146,102,728,250.00	140,442,053,254.00	5,660,674,996.00	
備抵呆帳－拆放銀行同業	110206	-16,954,800.00	-30,399,970.00	13,445,170.00	
存放央行		439,358,297,884.00	409,216,215,824.00	30,142,082,060.00	7.37
存放央行	110301	95,806,173,884.00	90,698,220,824.00	5,107,953,060.00	
轉存央行存款	110302	343,552,124,000.00	318,517,995,000.00	25,034,129,000.00	
存出信託賠償準備金	110305	450,000,000.00	400,000,000.00	50,000,000.00	
抵繳存出信託賠償準備金	110306	-450,000,000.00	-400,000,000.00	-50,000,000.00	
流動金融資產		855,160,013,053.00	828,331,916,929.00	26,828,096,124.00	3.24
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	19,931,248,096.00	20,581,245,855.00	-649,997,759.00	
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	337,177,324.00	718,866,048.00	-381,688,724.00	
持有供交易之金融資產－流動	110405	136,565,660,469.00	121,899,354,486.00	14,666,305,983.00	
持有供交易之金融資產評價調整－流動	110406	9,880,131,958.00	3,334,571,491.00	6,545,560,467.00	
附賣回票券及債券投資	110407	6,173,450,611.00	4,980,621,097.00	1,192,829,514.00	
買入匯款	110409	13,622,360.00	20,251,447.00	-6,629,087.00	
備抵呆帳－買入匯款	110410	-138,097.00		-138,097.00	
備供出售金融資產－流動	110413	655,638,765,125.00	652,629,591,995.00	3,009,173,130.00	
備供出售金融資產評價調整－流動	110414	-179,112,752.00	-322,210,673.00	143,097,921.00	
累計減損－備供出售金融資產－流動	110415	-149,146,271.00	-145,415,110.00	-3,731,161.00	
持有至到期日金融資產－流動	110416	26,645,111,268.00	24,341,146,854.00	2,303,964,414.00	
避險之衍生金融資產－流動	110418	4,024,212.00	3,923,173.00	101,039.00	
避險之衍生金融資產評價調整－流動	110419	1,418,750.00	-379,734.00	1,798,484.00	
無活絡市場之債務商品投資－流動	110424	297,800,000.00	290,350,000.00	7,450,000.00	
應收款項		56,651,754,367.16	60,290,747,120.76	-3,638,992,753.60	-6.04
應收票據	110501	1,252,325.00	5,556,923.00	-4,304,598.00	
應收帳款	110504	1,075,026,390.00	1,056,453,366.00	18,573,024.00	
備抵呆帳－應收帳款	110505	-9,798,241.00	-10,602,292.00	804,051.00	
應收收益	110511	986,181,117.00	771,319,965.60	214,861,151.40	
備抵呆帳－應收收益	110512	-14,513,301.00	-9,900,000.00	-4,613,301.00	
應收無追索權承購帳款	110513	13,194,113,562.00	17,657,859,481.00	-4,463,745,919.00	
備抵呆帳－應收無追索權承購帳款	110514	-133,796,758.00	-152,286,104.00	18,489,346.00	
應收利息	110515	13,233,036,911.00	11,820,712,434.00	1,412,324,477.00	
備抵呆帳－應收利息	110516	-28,688,816.00	-30,843,110.00	2,154,294.00	
應收承兌票款	110519	2,924,231,300.00	3,059,332,818.00	-135,101,518.00	
備抵呆帳－應收承兌票款	110520	-21,041,648.00	-24,200,923.00	3,159,275.00	

臺灣銀行股份有限公司

資產負債表

中華民國 102 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	%
應收保費	110521	212,741,667.00	151,840,214.00	60,901,453.00	
其他應收款	110598	25,841,157,401.16	26,591,485,711.16	-750,328,310.00	
備抵呆帳－其他應收款	110599	-608,147,542.00	-595,981,363.00	-12,166,179.00	
當期所得稅資產	1106	2,169,129,806.00	2,131,423,800.00	37,706,006.00	1.77
應收所得稅退稅款	110601	2,102,109,603.00	2,100,028,248.00	2,081,355.00	
預付所得稅稅款	110602	67,020,203.00	31,395,552.00	35,624,651.00	
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	805,433,389.00	1,812,216,284.00	-1,006,782,895.00	-55.56
商（藥）品存貨	110801	824,156,704.00	1,837,838,617.00	-1,013,681,913.00	
備抵存貨跌價損失	110821	-18,723,315.00	-25,622,333.00	6,899,018.00	
預付款項	1111	2,785,656,754.51	2,803,205,346.24	-17,548,591.73	-0.63
預付費用	111103	686,020,213.15	684,243,253.98	1,776,959.17	
預付利息	111105	302,486.00	54,180.00	248,306.00	
其他預付款	111198	2,099,334,055.36	2,118,907,912.26	-19,573,856.90	
短期墊款	1112	57,973,721,808.93	56,116,611,317.93	1,857,110,491.00	3.31
短期墊款	111201	58,010,234,731.93	56,158,860,561.93	1,851,374,170.00	
備抵呆帳－短期墊款	111202	-36,512,923.00	-42,249,244.00	5,736,321.00	
押匯貼現及放款（央行稱融通）	12	2,238,078,447,185.33	2,171,407,342,046.13	66,671,105,139.20	3.07
押匯及貼現	1201	6,763,101,818.00	5,443,482,970.00	1,319,618,848.00	24.24
進口押匯	120101	105,750,655.00		105,750,655.00	
出口押匯	120102	6,708,000,920.00	5,486,252,538.00	1,221,748,382.00	
貼現	120103	695,092.00	4,533,400.00	-3,838,308.00	
備抵呆帳－押匯及貼現	120104	-51,344,849.00	-47,302,968.00	-4,041,881.00	
短期放款及透支	1202	318,291,893,028.14	269,223,186,949.14	49,068,706,079.00	18.23
透支	120201	44,915,166,849.14	52,156,252,970.14	-7,241,086,121.00	
短期放款	120202	274,175,162,550.00	218,095,577,100.00	56,079,585,450.00	
備抵呆帳－短期放款及透支	120203	-1,158,979,288.00	-1,275,826,374.00	116,847,086.00	
應收帳款融資	120204	370,776,732.00	265,346,185.00	105,430,547.00	
備抵呆帳－應收帳款融資	120205	-10,233,815.00	-18,162,932.00	7,929,117.00	
短期擔保放款及透支	1203	105,934,385,573.57	87,866,038,121.96	18,068,347,451.61	20.56
擔保透支	120301	1,887,537,663.25	870,933,783.09	1,016,603,880.16	
短期擔保放款	120302	104,559,769,378.32	87,428,461,612.87	17,131,307,765.45	
備抵呆帳－短期擔保放款及透支	120303	-515,829,165.00	-433,357,274.00	-82,471,891.00	
應收帳款擔保融資	120304	3,560,496.00		3,560,496.00	
備抵呆帳－應收帳款擔保融資	120305	-652,799.00		-652,799.00	
中期放款	1204	600,460,786,782.00	686,138,107,492.00	-85,677,320,710.00	-12.49
中期放款	120401	603,294,443,802.00	688,781,694,582.00	-85,487,250,780.00	
備抵呆帳－中期放款	120404	-2,833,657,020.00	-2,643,587,090.00	-190,069,930.00	
中期擔保放款	1205	286,223,877,164.79	275,467,551,577.20	10,756,325,587.59	3.90
中期擔保放款	120501	287,920,787,500.79	277,284,341,343.20	10,636,446,157.59	
備抵呆帳－中期擔保放款	120504	-1,696,910,336.00	-1,816,789,766.00	119,879,430.00	
長期放款	1206	176,955,063,039.00	183,856,345,128.00	-6,901,282,089.00	-3.75
長期放款	120601	178,717,831,634.00	185,874,999,001.00	-7,157,167,367.00	
備抵呆帳－長期放款	120604	-1,762,768,595.00	-2,018,653,873.00	255,885,278.00	
長期擔保放款	1207	743,449,339,779.83	663,412,629,807.83	80,036,709,972.00	12.06

臺灣銀行股份有限公司

資產負債表

中華民國102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	%
長期擔保放款	120701	749,066,075,157.83	668,724,258,965.83	80,341,816,192.00	
備抵呆帳－長期擔保放款	120704	-5,616,735,378.00	-5,311,629,158.00	-305,106,220.00	
基金、投資及長期應收款	13	229,054,899,353.19	197,122,602,956.49	31,932,296,396.70	16.20
非流動金融資產	1302	168,635,576,348.19	133,594,692,765.49	35,040,883,582.70	26.23
備供出售金融資產－非流動	130209	87,375,100,338.00	64,472,533,439.00	22,902,566,899.00	
備供出售金融資產評價調整－非流動	130210	23,831,231,476.00	19,231,756,249.00	4,599,475,227.00	
累計減損－備供出售金融資產－非流動	130211	-995,504,891.00	-995,504,891.00	0.00	
持有至到期日金融資產－非流動	130212	46,399,616,920.00	37,667,938,425.00	8,731,678,495.00	
以成本衡量之金融資產－非流動	130218	10,779,313,219.19	11,092,326,112.49	-313,012,893.30	
累計減損－以成本衡量之金融資產－非流動	130219	-12,425,964.00	-12,425,964.00	0.00	
無活絡市場之債務商品投資－非流動	130220	1,238,328,891.00	2,114,517,355.00	-876,188,464.00	
其他金融資產－非流動	130298	19,916,359.00	23,552,040.00	-3,635,681.00	
採權益法之投資	1303	34,792,041,154.00	34,652,109,389.00	139,931,765.00	0.40
採用權益法之投資成本	130301	10,408,281,441.00	10,408,281,441.00	0.00	
採用權益法認列之投資權益調整	130302	24,383,759,713.00	24,243,827,948.00	139,931,765.00	
長期應收款項	1305	25,627,281,851.00	28,875,800,802.00	-3,248,518,951.00	-11.25
長期應收款	130504	25,627,281,851.00	28,875,800,802.00	-3,248,518,951.00	
不動產、廠房及設備	14	97,502,610,539.94	98,086,366,845.06	-583,756,305.12	-0.60
土地	1401	86,456,006,519.37	86,599,208,642.55	-143,202,123.18	-0.17
土地	140101	4,534,390,235.01	4,481,180,721.02	53,209,513.99	
重估增值－土地	140102	82,013,151,064.54	82,190,549,530.53	-177,398,465.99	
累計減損－土地	140105	-91,534,780.18	-72,521,609.00	-19,013,171.18	
土地改良物	1402	1,266,020.00	1,627,772.00	-361,752.00	-22.22
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	-13,698,316.00	-13,336,564.00	-361,752.00	
房屋及建築	1403	8,699,268,040.54	8,970,040,691.43	-270,772,650.89	-3.02
房屋及建築	140301	14,627,845,043.88	14,641,977,355.48	-14,132,311.60	
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	-5,962,884,198.25	-5,706,243,858.96	-256,640,339.29	
機械及設備	1404	1,654,213,329.00	1,660,112,238.05	-5,898,909.05	-0.36
機械及設備	140401	6,276,260,168.20	6,019,376,687.20	256,883,481.00	
累計折舊－機械及設備	140404	-4,622,046,839.20	-4,359,264,449.15	-262,782,390.05	
交通及運輸設備	1405	192,699,805.39	208,569,784.39	-15,869,979.00	-7.61
交通及運輸設備	140501	1,070,086,850.73	1,070,209,894.73	-123,044.00	
累計折舊－交通及運輸設備	140504	-877,387,045.34	-861,640,110.34	-15,746,935.00	
什項設備	1406	191,630,544.04	203,030,394.04	-11,399,850.00	-5.61
什項設備	140601	994,108,661.41	1,003,206,654.91	-9,097,993.50	
累計折舊－什項設備	140604	-802,478,117.37	-800,176,260.87	-2,301,856.50	
租賃權益改良	1407	77,778,041.60	96,229,376.60	-18,451,335.00	-19.17
租賃權益改良	140701	658,653,221.40	654,720,052.40	3,933,169.00	
累計折舊－租賃權益改良	140704	-580,875,179.80	-558,490,675.80	-22,384,504.00	
購建中固定資產	1408	229,748,240.00	347,547,946.00	-117,799,706.00	-33.89
未完工程	140801	86,393,610.00	44,829,992.00	41,563,618.00	
訂購機件	140804	143,354,630.00	302,717,954.00	-159,363,324.00	
無形資產	16	1,048,025,103.56	1,164,104,909.46	-116,079,805.90	-9.97

臺灣銀行股份有限公司
資產負債表
中華民國102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	%
無形資產	1601	1,048,025,103.56	1,164,104,909.46	-116,079,805.90	-9.97
電腦軟體	160105	1,048,025,103.56	1,164,104,909.46	-116,079,805.90	
其他資產	18	4,861,936,327.87	7,490,315,840.49	-2,628,379,512.62	-35.09
遞延資產	1802	649,629.00	1,058,242.00	-408,613.00	-38.61
其他遞延資產	180298	649,629.00	1,058,242.00	-408,613.00	
遞延所得稅資產	1803	241,805,211.00	331,085,988.00	-89,280,777.00	-26.97
遞延所得稅資產	180301	3,090,933,978.00	2,793,763,827.00	297,170,151.00	
減：備抵遞延所得稅資產評價	180302	-2,849,128,767.00	-2,462,677,839.00	-386,450,928.00	
待整理資產	1804	70,979.05	70,979.05	0.00	0.00
大陸地區及國外資產淨額	180401	240,991.12	240,991.12	0.00	
待抵銷大陸地區及國外資產	180402	-240,991.12	-240,991.12	0.00	
其他待整理資產	180498	70,979.05	70,979.05	0.00	
什項資產	1897	4,619,410,508.82	7,158,100,631.44	-2,538,690,122.62	-35.47
催收款項	189702	8,812,796,570.63	10,140,673,601.24	-1,327,877,030.61	
備抵呆帳－催收款項	189705	-6,231,122,037.00	-4,391,734,091.00	-1,839,387,946.00	
承受擔保品及殘餘物	189706	1,241,449,090.00	1,093,455,813.90	147,993,276.10	
累計減損－承受擔保品及殘餘物	189707		-16,496,725.90	16,496,725.90	
暫付及待結轉帳項	189708	649,641,104.00	200,056,175.00	449,584,929.00	
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	136,554,179.16	122,054,256.17	14,499,922.99	
存出保證品	189723	25,279,500,000.00		25,279,500,000.00	
減：抵繳存出保證品	189724	-25,279,500,000.00		-25,279,500,000.00	
其他什項資產	189798	91,602.03	91,602.03	0.00	
資產合計		4,250,801,780,429.69	4,049,197,914,959.46	201,603,865,470.23	4.98

臺灣銀行股份有限公司

資產負債表

中華民國102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		4,006,326,458,667.29	3,812,142,483,629.20	194,183,975,038.09	5.09
流動負債		322,339,957,578.83	279,255,007,120.84	43,084,950,457.99	15.43
央行存款		10,618,857,553.84	9,676,169,006.50	942,688,547.34	9.74
央行存款	210201	10,618,857,553.84	9,676,169,006.50	942,688,547.34	
銀行同業存款		240,445,691,904.17	200,492,933,637.17	39,952,758,267.00	19.93
銀行同業存款	210301	30,707,974,726.17	27,351,992,625.17	3,355,982,101.00	
透支銀行同業	210302	2,725,027,691.00	2,089,373,165.00	635,654,526.00	
銀行同業拆放	210303	207,012,689,487.00	171,051,567,847.00	35,961,121,640.00	
應付款項		44,758,614,989.10	42,161,790,934.30	2,596,824,054.80	6.16
應付帳款	210502	5,612,400,602.63	12,541,630,242.63	-6,929,229,640.00	
應付代收款	210503	1,665,089,665.00	1,152,377,052.00	512,712,613.00	
應付無追索權承購帳款	210504	403,795,876.00	464,073,165.00	-60,277,289.00	
應付費用	210505	2,596,035,293.00	2,583,751,768.00	12,283,525.00	
應付其他稅款	210506	246,276,541.00	217,572,374.00	28,704,167.00	
應付工程款	210507	2,186,947.00	1,712,540.00	474,407.00	
應付利息	210509	11,610,770,661.91	12,841,943,201.91	-1,231,172,540.00	
承兌匯票	210510	2,931,435,328.00	3,080,210,668.00	-148,775,340.00	
應付股(官)息紅利	210512		173,108,377.46	-173,108,377.46	
託辦往來	210520	311,888,414.00	177,068,605.00	134,819,809.00	
其他應付款	210598	19,378,735,660.56	8,928,342,940.30	10,450,392,720.26	
當期所得稅負債		162,429,670.00	96,083,176.00	66,346,494.00	69.05
應付所得稅款	210601	162,429,670.00	96,083,176.00	66,346,494.00	
預收款項		2,030,028,523.72	1,770,819,439.87	259,209,083.85	14.64
預收利息	210802	781,505,086.00	691,271,325.00	90,233,761.00	
預收收入	210803	1,034,433,781.00	773,048,245.60	261,385,535.40	
預收保費	210804	656.00	656.00	0.00	
其他預收款	210898	214,089,000.72	306,499,213.27	-92,410,212.55	
流動金融負債		24,324,334,938.00	25,057,210,927.00	-732,875,989.00	-2.92
持有供交易之金融負債－流動	210903	67,075,717.00	115,444,901.00	-48,369,184.00	
持有供交易之金融負債評價調整－流動	210904	3,932,420,312.00	4,761,508,719.00	-829,088,407.00	
附買回票券及債券負債	210905	19,036,702,885.00	11,998,398,473.00	7,038,304,412.00	
避險之衍生金融負債評價調整－流動	210907	225,806,306.00	301,390,153.00	-75,583,847.00	
其他金融負債－流動	210998	1,062,329,718.00	7,880,468,681.00	-6,818,138,963.00	
存款、匯款及金融債券		3,427,277,160,731.77	3,298,109,081,098.67	129,168,079,633.10	3.92
支票存款		233,845,576,950.05	255,199,268,490.60	-21,353,691,540.55	-8.37
支票存款	220101	28,261,846,929.56	33,848,029,982.52	-5,586,183,052.96	
本行支票	220102	3,063,085,599.40	3,025,593,267.60	37,492,331.80	
公庫存款	220103	201,810,162,064.09	217,407,712,319.48	-15,597,550,255.39	
外匯支票存款	220104	710,482,357.00	917,932,921.00	-207,450,564.00	
活期存款		322,486,539,101.27	284,650,276,474.84	37,836,262,626.43	13.29
活期存款	220201	186,454,541,214.27	162,867,150,577.84	23,587,390,636.43	
外匯活期存款	220202	136,031,997,887.00	121,783,125,897.00	14,248,871,990.00	
定期存款		502,465,872,508.76	461,104,955,411.76	41,360,917,097.00	8.97
定期存款	220301	190,189,773,095.76	215,257,417,966.76	-25,067,644,871.00	
外匯定期存款	220302	310,602,404,413.00	242,642,175,017.00	67,960,229,396.00	
郵局轉存款	220303	1,673,695,000.00	3,205,362,428.00	-1,531,667,428.00	

臺灣銀行股份有限公司

資產負債表

中華民國 102 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	%
儲蓄存款		2,351,863,713,917.69	2,296,652,585,786.47	55,211,128,131.22	2.40
活期儲蓄存款	220401	703,153,584,517.88	653,688,066,782.47	49,465,517,735.41	
行員活期儲蓄存款	220402	23,686,084,724.63	23,697,441,332.10	-11,356,607.47	
零存整付儲蓄存款	220403	1,074,974,561.30	1,105,437,167.30	-30,462,606.00	
整存整付儲蓄存款	220405	406,070,124,913.17	559,844,780,666.17	-153,774,655,753.00	
存本取息儲蓄存款	220406	759,703,495,894.41	604,361,800,513.13	155,341,695,381.28	
優利存本取息儲蓄存款	220408	458,175,449,306.30	453,955,059,325.30	4,220,389,981.00	
匯款		617,218,050.00	501,994,935.00	115,223,115.00	22.95
匯出匯款	220501	201,767,945.00	219,933,788.00	-18,165,843.00	
應解匯款	220502	415,450,105.00	282,061,147.00	133,388,958.00	
金融債券		15,998,240,204.00		15,998,240,204.00	-
應付金融債券	220601	16,000,000,000.00		16,000,000,000.00	
應付金融債券折價	220603	-1,759,796.00		-1,759,796.00	
長期負債		1,447,713,605.00	1,583,889,197.00	-136,175,592.00	-8.60
長期債務		1,266,345,118.00	1,266,345,118.00	0.00	0.00
其他長期負債	240198	1,266,345,118.00	1,266,345,118.00	0.00	
非流動金融負債		181,368,487.00	317,544,079.00	-136,175,592.00	-42.88
其他金融負債－非流動	240298	181,368,487.00	317,544,079.00	-136,175,592.00	
其他負債		255,261,626,751.69	233,194,506,212.69	22,067,120,539.00	9.46
負債準備		232,766,903,918.50	210,201,482,683.50	22,565,421,235.00	10.74
保證責任準備	280102	606,505,324.00	624,405,964.00	-17,900,640.00	
公勞保責任準備	280110	216,594,551,278.00	194,672,423,077.00	21,922,128,201.00	
除役、復原及修復成本之負債準備	280118		6,954,923.00	-6,954,923.00	
員工福利負債準備	280120	15,565,847,316.50	14,897,698,719.50	668,148,597.00	
遞延所得稅負債		18,299,657,492.00	18,359,085,820.00	-59,428,328.00	-0.32
遞延所得稅負債	280301	144,645,971.00	157,789,362.00	-13,143,391.00	
估計應付土地增值稅	280302	18,155,011,521.00	18,201,296,458.00	-46,284,937.00	
待整理負債		8,238,692.48	8,238,692.48	0.00	0.00
大陸地區及國外負債淨額	280401	66,339,624.99	66,339,624.99	0.00	
待抵銷大陸地區及國外負債	280402	-66,339,624.99	-66,339,624.99	0.00	
其他待整理負債	280498	8,238,692.48	8,238,692.48	0.00	
什項負債		4,186,826,648.71	4,625,699,016.71	-438,872,368.00	-9.49
存入保證金	289701	3,998,510,488.71	4,545,284,024.71	-546,773,536.00	
暫收及待結轉帳項	289703	188,316,160.00	80,414,992.00	107,901,168.00	
負債合計		4,006,326,458,667.29	3,812,142,483,629.20	194,183,975,038.09	5.09

臺灣銀行股份有限公司

資產負債表

中華民國 102 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		244,475,321,762.40	237,055,431,330.26	7,419,890,432.14	3.13
資本		70,000,000,000.00	70,000,000,000.00	0.00	0.00
資本		70,000,000,000.00	70,000,000,000.00	0.00	0.00
資本	310101	70,000,000,000.00	70,000,000,000.00	0.00	
資本公積		105,496,091,893.05	105,453,033,590.05	43,058,303.00	0.04
資本公積		105,496,091,893.05	105,453,033,590.05	43,058,303.00	0.04
股本溢價	320101	105,453,033,590.05	105,453,033,590.05	0.00	
採用權益法認列關聯企業及合資股權淨 值之變動數	320105	43,058,303.00		43,058,303.00	
保留盈餘（或累積虧損）		32,452,210,588.25	28,874,439,785.11	3,577,770,803.14	12.39
已指撥保留盈餘		32,452,210,588.25	28,874,439,785.11	3,577,770,803.14	12.39
法定公積	330101	29,526,950,899.42	27,386,900,154.18	2,140,050,745.24	
特別公積	330102	2,925,259,688.83	1,487,539,630.93	1,437,720,057.90	
累積其他綜合損益		21,524,988,080.00	17,682,843,435.00	3,842,144,645.00	21.73
國外營運機構財務報表換算之兌換差額		-320,933,122.00	-327,865,497.00	6,932,375.00	-
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	-320,933,122.00	-327,865,497.00	6,932,375.00	
備供出售金融資產未實現損益		23,394,059,941.00	18,601,595,112.00	4,792,464,829.00	25.76
備供出售金融資產未實現損益	340301	23,394,059,941.00	18,601,595,112.00	4,792,464,829.00	
採用權益法之關聯企業及合資之其他權益 份額		-1,548,138,739.00	-590,886,180.00	-957,252,559.00	-
採用權益法之關聯企業及合資股權淨值 之其他權益份額	340901	-1,548,138,739.00	-590,886,180.00	-957,252,559.00	
首次採用國際財務報導準則調整數		15,002,031,201.10	15,045,114,520.10	-43,083,319.00	-0.29
首次採用國際財務報導準則調整數		15,002,031,201.10	15,045,114,520.10	-43,083,319.00	-0.29
首次採用國際財務報導準則調整數	360101	15,002,031,201.10	15,045,114,520.10	-43,083,319.00	
權益合計		244,475,321,762.40	237,055,431,330.26	7,419,890,432.14	3.13
負債與權益合計		4,250,801,780,429.69	4,049,197,914,959.46	201,603,865,470.23	4.98

臺灣銀行股份有限公司
資產負債表
中華民國102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	5,494,082,455,311.30	5,174,473,060,606.69	319,609,394,704.61	6.18
信託資產	189901	535,650,876,167.71	512,856,940,298.71	22,793,935,869.00		
保管有價證券	189902	1,668,910,749,633.39	1,552,788,584,640.82	116,122,164,992.57		
保管品	189903	14,316,968,373.00	12,696,948,669.01	1,620,019,703.99		
保證品	189904	3,339,044,040.00	3,780,561,617.00	-441,517,577.00		
代售旅行支票	189905	1,229,319,459.00	1,173,027,660.00	56,291,799.00		
約定融資額度	189906	483,970,563,021.00	523,382,835,729.00	-39,412,272,708.00		
待抵銷約定融資額度	189907	-483,970,563,021.00	-523,382,835,729.00	39,412,272,708.00		
應收代收款	189909	52,322,587,352.00	43,825,073,426.00	8,497,513,926.00		
受託發行新台幣	189910	1,558,048,570,983.00	1,439,592,395,570.00	118,456,175,413.00		
應收代放款	189913	880,318,278,059.00	863,881,943,211.00	16,436,334,848.00		
存出保證票據	189916		214,900,000.00	-214,900,000.00		
經理政府登錄債券	189922	474,860,600,000.00	400,317,500,000.00	74,543,100,000.00		
經理集保短期票券	189923	186,737,836,453.00	220,823,700,000.00	-34,085,863,547.00		
承銷品	189928	2,330,512,665.00	2,316,500,760.00	14,011,905.00		
應收保證款項	189929	83,279,531,557.20	73,486,171,425.15	9,793,360,132.05		
應收信用狀款項	189930	32,737,580,569.00	46,718,813,329.00	-13,981,232,760.00		
合 計		5,494,082,455,311.30	5,174,473,060,606.69	319,609,394,704.61	6.18	
信託代理及保證負債		2899	5,494,082,455,311.30	5,174,473,060,606.69	319,609,394,704.61	6.18
信託負債	289901	535,650,876,167.71	512,856,940,298.71	22,793,935,869.00		
應付保管有價證券	289902	1,668,910,749,633.39	1,552,788,584,640.82	116,122,164,992.57		
應付保管品	289903	14,316,968,373.00	12,696,948,669.01	1,620,019,703.99		
存入保證品	289904	3,339,044,040.00	3,780,561,617.00	-441,517,577.00		
受託代售旅行支票	289905	1,229,319,459.00	1,173,027,660.00	56,291,799.00		
受託代收款	289907	52,322,587,352.00	43,825,073,426.00	8,497,513,926.00		
代理發行新台幣	289908	1,558,048,570,983.00	1,439,592,395,570.00	118,456,175,413.00		
受託代放款	289911	880,318,278,059.00	863,881,943,211.00	16,436,334,848.00		
應付保證票據	289913		214,900,000.00	-214,900,000.00		
受託經理政府登錄債券	289920	474,860,600,000.00	400,317,500,000.00	74,543,100,000.00		
受託經理集保短期票券	289921	186,737,836,453.00	220,823,700,000.00	-34,085,863,547.00		
受託承銷品	289926	2,330,512,665.00	2,316,500,760.00	14,011,905.00		
保證款項	289927	83,279,531,557.20	73,486,171,425.15	9,793,360,132.05		
信用狀款項	289928	32,737,580,569.00	46,718,813,329.00	-13,981,232,760.00		
合 計		5,494,082,455,311.30	5,174,473,060,606.69	319,609,394,704.61	6.18	

註：1.上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

2.表列本年度「首次採用國際財務報導準則調整數」較上年度減少43,083,319元，主要係本年度出售土地沖轉未實現重估增值依比例迴轉為累積盈餘所致。

臺灣銀行股份有限公司
財務報表附註
102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 67 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，並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。

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

臺灣銀行股份有限公司

財務報表附註

102年12月31日

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「102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、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商品投資等類別。

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

臺灣銀行股份有限公司

財務報表附註

102年12月31日

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指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

(1) 持有供交易之金融資產係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。

(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：

① 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商品，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。

② 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。

③ 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，其公允價值變動認列為其他綜合損益項下「備供出售金融資產未實現損益」。若有客觀證據顯示已發生減損，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益工具之減損減少金額不予迴轉當期損益；備供出售債務工具之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

3. 持有至到期日金融資產：係有積極意圖及能力持有至到期日之債務證券。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。

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。若有客觀證據顯示已發生減損損失，其減損損失金額應按該金融資產帳面金額，與估計未來現金流量按類似金融資產之現時市場報酬率折現之現值間之差額衡量，且該減損損失不得迴轉。

5. 無活絡市場之債券投資：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，係以攤銷後成本衡量，且無活絡市場之公開報價之債券投資。若有客觀證據顯示已發生減損損失，其減損損失金額應按該金融資產帳面金額，與估計未來現金流量按類似金融資產之現時市場報酬率折現之現值間之差額衡量。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。

(六) 衍生金融工具

臺灣銀行股份有限公司

財務報表附註

102年12月31日

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按公允價值評價，因而產生之相關損益淨現值，列為當期損益。公允價值係指交易雙方已充分瞭解並有成交意願之正常交易價格。公允價值通常係指有活絡市場之公開報價。若無法取得公開報價時，應以評價方法或模式估計。金融市場常用之評價方法一般均會參考類似商品的最近交易價格以及運用相關評價技術協助進行評估。

依公允價值評價之衍生金融工具其抵銷權利具備法律上之執行效力，且意圖以淨額交割時，則將該金融資產及金融負債互抵，以淨額列示。

(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。

臺灣銀行股份有限公司

財務報表附註

102年12月31日

(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，則將有關支出于以資本化。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。

本行於每一財務年度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

臺灣銀行股份有限公司
財務報表附註
102年12月31日

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。

(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。

本行另以金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」，將資產評估分類後，按不同提存率【第一類正常授信者：0.5%（但第一類授信資產中屬政府機關授信資產，免

臺灣銀行股份有限公司

財務報表附註

102年12月31日

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數額為最低標準。

(十六)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及指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

(1)持有供交易之金融負債係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。

(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：

①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商品，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。

②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。

③金融負債係以公允價值基礎管理並評估績效。

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。

(十八)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，提列或收回責任準備。

(十九)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

臺灣銀行股份有限公司
財務報表附註

102 年 12 月 31 日

(2)計畫資產之預期報酬率	2.15%	2.15%	1.65%	1.65%
(3)未來薪資及福利水準	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%

單位：新臺幣（千元）

	102 年度		101 年度	
	職員	工員	職員	工員
	3.認列於損益之費用明細表			
(1)當期服務成本	591,310	32,784	546,301	34,043
(2)利息成本	203,933	14,452	195,476	14,057
(3)計畫資產之預期報酬	87,449	16,412	81,282	15,939
(4)資產歸墊權公允價值之實際報酬	0	0	0	0
(5)資產歸墊權公允價值之報酬損/(益)	0	0	0	0
(6)前期服務成本	20,479	(3,648)	20,479	(3,648)
(7)縮減或清償之影響	0	0	0	0
(8)認列於損益之費用				
=(1)+(2)-(3)+(4)+(5)+(6)+(7)	728,273	27,176	680,974	28,513

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。

本行支付現職員工優惠存款之部份，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。

有關本行退休員工優惠存款福利之認列，本年度以 102 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）

	102 年 12 月 31 日		101 年 12 月 31 日	
	職員	工員	職員	工員
	1.財務狀況調節表			
(1)確定福利義務現值	6,760,515	890,251	6,424,771	880,403
(2)計畫資產公允價值	0	0	0	0
(3)提撥狀況=(1)+(2)	6,760,515	890,251	6,424,771	880,403

臺灣銀行股份有限公司
財務報表附註

102 年 12 月 31 日

	102 年 12 月 31 日		101 年 12 月 31 日	
	職員	工員	職員	工員
2.精算假設				
(1)折現率	4.00%	4.00%	4.00%	4.00%
(2)計畫資產之預期報酬率	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
(3)未來薪資及福利水準	n.a.	n.a.	2.00%	2.00%
(4)帳戶餘額每年遞減比率	1.00%	1.00%	n.a.	n.a.
(5)優惠存款制度變動機率	50.00%	50.00%	n.a.	n.a.

單位：新臺幣（千元）

	102 年度		101 年度	
	職員	工員	職員	工員
3.認列於損益之費用明細表				
(1)當期服務成本	0	0	0	0
(2)利息成本	226,614	31,074	227,009	32,903
(3)計畫資產之預期報酬	0	0	0	0
(4)前期服務成本	0	0	0	0
(5)縮減或清償之影響	0	0	0	0
(6)合計：原認列於損益之費用				
=(1)+(2)-(3)+(4)+(5)	226,614	31,074	227,009	32,903
(7)應補列之費用差異調整數	0	0	767,786	124,439
(8)101 年度應補列之費用	0	0	798,879	57,572
(9)應補列 101 年屆退人員費用調整數	0	0	124,988	5,185
(10)應認列於損益之費用				
=(6)+(7)+(8)+(9)	226,614	31,074	1,918,662	220,099

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，其處理比照員工優惠存款。

有關本行三節照護金、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 102 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）

	102 年 12 月 31 日		101 年 12 月 31 日	
	職員	工員	職員	工員
1.財務狀況調節表				
(1)確定福利義務現值	199,027	34,377	165,654	36,232
(2)計畫資產公允價值	0	0	0	0
(3)提撥狀況=(1)+(2)	199,027	34,377	165,654	36,232

臺灣銀行股份有限公司
財務報表附註
102年12月31日

	102年12月31日		101年12月31日	
	職員	工員	職員	工員
2.精算假設				
(1)折現率	2.15%	2.15%	1.65%	1.65%
(2)未來薪資及福利水準	n.a.	n.a.	2.00%	2.00%

單位：新臺幣（千元）

	102年度		101年度	
	職員	工員	職員	工員
3.認列於損益之費用明細表				
(1)當期服務成本	0	0	0	0
(2)利息成本	4,085	705	2,818	653
(3)計畫資產之預期報酬	0	0	0	0
(4)前期服務成本	0	0	0	0
(5)縮減或清償之影響	0	0	0	0
(6)應認列於損益之費用				
= (1)+(2)+(3)+(4)+(5)	4,085	705	2,818	653

(二十)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。

(二一)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。

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。

(二二)租賃

臺灣銀行股份有限公司

財務報表附註

102年12月31日

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。

(二三)資本支出與收益支出之劃分

固定資產之購置或修繕，足以增加原有資產之價值或使用年限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。

(二四)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。

(二五)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。

臺灣銀行股份有限公司
財務報表附註
102年12月31日

(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額之差異。

(二)金融工具之公允價值

非活絡市場或無報價之金融工具公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融工具之公允價值係以適當假設評估。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。模型盡可能採用可觀察資料；但針對信用風險(自身與交易對手之風險)等部分，則須估計波動與關聯性。

(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福利義務之帳面價值。

決定淨退休金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，須考量高品質公司債或政府公債之利率，該公司債或政府公債之幣別與退職福利支付之幣別相同，且其到期日期間應與相關退休金負債期間相符。

其他退職福利義務之重大假設部分係根據現行市場狀況。

六、揭露上(101)年度決算採用國際財務報導準則（以下簡稱IFRSs）相關事項

1. 101年12月31日資產負債表之調節

單位：新臺幣元

國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製		影響金額		IFRSs		
會計科目	審定決算數 (1)	(2)	會計科目	金額 (1) + (2)	說明	
資產	1	4,050,054,032,759.46	-856,117,800.00	資產	1	4,049,197,914,959.46
流動資產	11-12	1,573,932,000,102.83	-4,817,741.00	流動資產	11	1,573,927,182,361.83
現金	110	29,179,311,521.00		現金	1101	29,179,311,521.00
庫存現金	1101	11,687,560,190.00		庫存現金	110101	11,687,560,190.00
零用及週轉金	1105	13,989,776.00		零用金及週轉金	110104	13,989,776.00
待交換票據	1106	11,768,505,962.00		待交換票據	110105	11,768,505,962.00
庫存外幣	1107	5,453,671,133.00		庫存外幣	110106	5,453,671,133.00
運送中現金	1108	255,584,460.00		運送中現金	110107	255,584,460.00
存放銀行同業	111	184,044,745,576.74		存放銀行同業	1102	184,044,745,576.74
存放銀行同業	1111	43,633,092,292.74		存放銀行同業	110201	43,633,092,292.74
銀行同業透支	1113			備抵呆帳－存放銀行同業	110202	
拆放銀行同業	1114	140,442,053,254.00		銀行同業透支	110203	
減：備抵呆帳－拆放銀行同業	1115	-30,399,970.00		備抵呆帳－銀行同業透支	110204	
存放央行	112	409,216,215,824.00		存放央行	1103	409,216,215,824.00
存放央行	1121	90,698,220,824.00		存放央行	110301	90,698,220,824.00
轉存央行存款	1122	318,517,995,000.00		轉存央行存款	110302	318,517,995,000.00
存出信託賠償準備金	1126	400,000,000.00		存出信託賠償準備金	110305	400,000,000.00
減：抵繳存出信託賠償準備金	1127	-400,000,000.00		抵繳存出信託賠償準備金	110306	-400,000,000.00
流動金融資產	113	828,331,916,929.00		流動金融資產	1104	828,331,916,929.00
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	1131	142,480,600,341.00	-142,480,600,341.00			
公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－流動	1132	4,053,437,539.00	-4,053,437,539.00			
			20,581,245,855.00	原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	110401	20,581,245,855.00
			718,866,048.00	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	718,866,048.00
			121,899,354,486.00	持有供交易之金融資產－流動	110405	121,899,354,486.00
			3,334,571,491.00	持有供交易之金融資產評價調整－流動	110406	3,334,571,491.00
附賣回有價證券投資	1133	4,980,621,097.00		附賣回票券及債券投資	110407	4,980,621,097.00
買入匯款	1134	20,251,447.00		減：備抵呆帳－附賣回票券及債券投資	110408	
減：備抵呆帳－買入匯款	1135			買入匯款	110409	20,251,447.00
備供出售金融資產－流動	1136	652,633,580,044.00	-3,988,049.00	備抵呆帳－買入匯款	110410	
備供出售金融資產評價調整－流動	1137	-471,613,832.00	149,403,159.00	備供出售金融資產－流動	110413	652,629,591,995.00
			-145,415,110.00	備供出售金融資產評價調整－流動	110414	-322,210,673.00
持有至到期日金融資產－流動	1138	24,341,146,854.00		累計減損－備供出售金融資產－流動	110415	-145,415,110.00
持有至到期日金融資產評價調整－流動	1139			持有至到期日金融資產－流動	110416	24,341,146,854.00
避險之衍生性金融資產－流動	113A	3,923,173.00		累計減損－持有至到期日金融資產－流動	110417	
避險之衍生性金融資產評價調整－流動	113B	-379,734.00		避險之衍生性金融資產－流動	110418	3,923,173.00
以成本衡量之金融資產－流動	113C			避險之衍生性金融資產評價調整－流動	110419	-379,734.00
以成本衡量之金融資產評價調整－流動	113D			以成本衡量之金融資產－流動	110422	
無活絡市場之債券投資－流動	113E	290,350,000.00		累計減損－以成本衡量之金融資產－流動	110423	
無活絡市場之債券投資評價調整－流動	113F			無活絡市場之債務商品投資－流動	110424	290,350,000.00
				減：累計減損－無活絡市場之債務商品投資－流動	110425	
應收款項	114-117	62,395,593,109.76	-2,104,845,989.00	應收款項	1105	60,290,747,120.76
應收票據	1141	5,556,923.00		應收票據	110501	5,556,923.00
減：備抵呆帳－應收票據	1143			備抵呆帳－應收票據	110503	

國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製			影響金額 (2)	IFRSs		說明	
會計科目	審定決算數 (1)	會計科目		金額 (1) + (2)			
應收帳款	1144	1,056,453,366.00		應收帳款	110504	1,056,453,366.00	
減:備抵呆帳—應收帳款	1145	-10,602,292.00		備抵呆帳—應收帳款	110505	-10,602,292.00	
應收退稅款	114A	2,104,845,989.00	-2,104,845,989.00	應收其他退稅款	110510		D
應收收益	114C	771,319,965.60		應收收益	110511	771,319,965.60	
			-9,900,000.00	備抵呆帳—應收收益	110512	-9,900,000.00	J
應收無追索權承購帳款	114D	17,657,859,481.00		應收無追索權承購帳款	110513	17,657,859,481.00	
減:備抵呆帳—應收無追索權承購帳款	114E	-152,286,104.00		備抵呆帳—應收無追索權承購帳款	110514	-152,286,104.00	
應收利息	1151	11,820,712,434.00		應收利息	110515	11,820,712,434.00	
			-30,843,110.00	備抵呆帳—應收利息	110516	-30,843,110.00	J
應收承兌票款	1154	3,059,332,818.00		應收承兌票款	110519	3,059,332,818.00	
減:備抵呆帳—應收承兌票款	1155	-24,200,923.00		備抵呆帳—應收承兌票款	110520	-24,200,923.00	
應收保費	1156	151,840,214.00		應收保費	110521	151,840,214.00	
				備抵呆帳—應收保費	110522		
應收股利	1158			應收股利	110523		
轉融通保證價款	115A			轉融通保證價款	110526		
其他應收款	1178	26,591,485,711.16		其他應收款	110598	26,591,485,711.16	
減:備抵呆帳—其他應收款	1179	-636,724,473.00	40,743,110.00	備抵呆帳—其他應收款	110599	-595,981,363.00	J
			2,131,423,800.00	當期所得稅資產	1106	2,131,423,800.00	
			2,100,028,248.00	應收所得稅退稅款	110601	2,100,028,248.00	D
			31,395,552.00	預付所得稅稅款	110602	31,395,552.00	D
黃金與白銀	119	788,642.16		黃金與白銀	1107	788,642.16	
黃金與白銀	1192	788,642.16		黃金與白銀	110701	788,642.16	
存貨	120-123	1,812,216,284.00		存貨	1108	1,812,216,284.00	
商品存貨	1201	1,837,838,617.00		商(藥)品存貨	110801	1,837,838,617.00	
減:備抵存貨跌價損失	1232	-25,622,333.00		備抵存貨跌價損失	110821	-25,622,333.00	
預付款項	125	2,834,600,898.24	-31,395,552.00	預付款項	1111	2,803,205,346.24	
預付費用	1253	684,243,253.98		預付費用	111103	684,243,253.98	
預付利息	1255	54,180.00		預付利息	111105	54,180.00	
進項稅額	1256			進項稅額	111106		
預付稅款	1258	31,395,552.00	-31,395,552.00	預付其他稅款	111108		D
預付股(官)息紅利	1259			預付股(官)息紅利	111109		
其他預付款	125Y	2,118,907,912.26		其他預付款	111198	2,118,907,912.26	
短期墊款	126-127	56,116,611,317.93		短期墊款	1112	56,116,611,317.93	
短期墊款	1261	56,158,860,561.93		短期墊款	111201	56,158,860,561.93	
減:備抵呆帳—短期墊款	1262	-42,249,244.00		備抵呆帳—短期墊款	111202	-42,249,244.00	
押匯貼現及放款	13	2,171,407,342,046.13		押匯貼現及放款(央行稱融通)	12	2,171,407,342,046.13	
押匯及貼現	130	5,443,482,970.00		押匯及貼現	1201	5,443,482,970.00	
進口押匯	1302			進口押匯	120101		
出口押匯	1303	5,486,252,538.00		出口押匯	120102	5,486,252,538.00	
貼現	1304	4,533,400.00		貼現	120103	4,533,400.00	
減:備抵呆帳—押匯及貼現	1309	-47,302,968.00		備抵呆帳—押匯及貼現	120104	-47,302,968.00	
短期放款及透支	131	269,223,186,949.14		短期放款及透支	1202	269,223,186,949.14	
透支-支存	1311	52,156,252,970.14		透支	120201	52,156,252,970.14	
短期放款	1313	218,095,577,100.00		短期放款	120202	218,095,577,100.00	
減:備抵呆帳—短期放款及透支	1314	-1,275,826,374.00		備抵呆帳—短期放款及透支	120203	-1,275,826,374.00	
應收帳款融資	1315	265,346,185.00		應收帳款融資	120204	265,346,185.00	
減:備抵呆帳—應收帳款融資	1316	-18,162,932.00		備抵呆帳—應收帳款融資	120205	-18,162,932.00	
短期擔保放款及透支	132	87,866,038,121.96		短期擔保放款及透支	1203	87,866,038,121.96	
擔保透支	1321	870,933,783.09		擔保透支	120301	870,933,783.09	
短期擔保放款	1322	87,428,461,612.87		短期擔保放款	120302	87,428,461,612.87	
減:備抵呆帳—短期擔保放款及透支	1325	-433,357,274.00		備抵呆帳—短期擔保放款及透支	120303	-433,357,274.00	
應收帳款擔保融資	1326			應收帳款擔保融資	120304		
減:備抵呆帳—應收帳款擔保融資	1327			備抵呆帳—應收帳款擔保融資	120305		
中期放款	133	686,138,107,492.00		中期放款	1204	686,138,107,492.00	
中期放款	1331	688,781,694,582.00		中期放款	120401	688,781,694,582.00	
減:備抵呆帳—中期放款	1339	-2,643,587,090.00		備抵呆帳—中期放款	120404	-2,643,587,090.00	
中期擔保放款	134	275,467,551,577.20		中期擔保放款	1205	275,467,551,577.20	
中期擔保放款	1341	277,284,341,343.20		中期擔保放款	120501	277,284,341,343.20	
減:備抵呆帳—中期擔保放款	1349	-1,816,789,766.00		備抵呆帳—中期擔保放款	120504	-1,816,789,766.00	
長期放款	135	183,856,345,128.00		長期放款	1206	183,856,345,128.00	
長期放款	1351	185,874,999,001.00		長期放款	120601	185,874,999,001.00	
減:備抵呆帳—長期放款	1359	-2,018,653,873.00		備抵呆帳—長期放款	120604	-2,018,653,873.00	
長期擔保放款	136	663,412,629,807.83		長期擔保放款	1207	663,412,629,807.83	

國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製			影響金額 (2)	IFRSs		說明	
會計科目	審定決算數 (1)			會計科目	金額 (1) + (2)		
長期擔保放款	1361	668,724,258,965.83		長期擔保放款	120701	668,724,258,965.83	
減:備抵呆帳—長期擔保放款	1369	-5,311,629,158.00		備抵呆帳—長期擔保放款	120704	-5,311,629,158.00	
基金、投資及長期應收款	14	197,855,453,901.49	-732,850,945.00	基金、投資及長期應收款	13	197,122,602,956.49	
長期投資	144-145	168,979,653,099.49	-732,850,945.00	非流動金融資產	1302	168,246,802,154.49	
備供出售金融資產-非流動	1456	64,601,630,955.00	-129,097,516.00	備供出售金融資產-非流動	130209	64,472,533,439.00	A,G
備供出售金融資產評價調整-非流動	1457	18,107,153,842.00	1,124,602,407.00	備供出售金融資產評價調整-非流動	130210	19,231,756,249.00	A,G,J
			-995,504,891.00	累計減損—備供出售金融資產-非流動	130211	-995,504,891.00	J
持有至到期日金融資產-非流動	1458	37,657,898,658.00	10,039,767.00	持有至到期日金融資產-非流動	130212	37,667,938,425.00	A
持有至到期日金融資產評價調整-非流動	1459			累計減損—持有至到期日金融資產-非流動	130213		A
避險之衍生性金融資產-非流動	145A			避險之衍生性金融資產-非流動	130214		
避險之衍生性金融資產評價調整-非流動	145B			避險之衍生性金融資產評價調整-非流動	130215		
以成本衡量之金融資產-非流動	145C	11,092,326,112.49		以成本衡量之金融資產-非流動	130218	11,092,326,112.49	
以成本衡量之金融資產評價調整-非流動	145D	-12,425,964.00		累計減損—以成本衡量之金融資產-非流動	130219	-12,425,964.00	
無活絡市場之債券投資-非流動	145E	2,115,635,760.00	-1,118,405.00	無活絡市場之債務商品投資-非流動	130220	2,114,517,355.00	
無活絡市場之債券投資評價調整-非流動	145F			減:累計減損—無活絡市場之債務商品投資-非流動	130221		
其他金融資產-非流動-限制性存款	145G	23,552,040.00		其他金融資產-非流動	130298	23,552,040.00	
其他金融資產評價調整-非流動-限制性存款	145H			其他金融資產評價調整-非流動	130299		
		35,393,881,696.00	-741,772,307.00	採權益法之投資	1303	34,652,109,389.00	
採權益法之長期股權投資	1441	10,408,281,441.00	-10,408,281,441.00				J
採權益法之長期股權投資權益調整	1443	24,985,600,255.00	-24,985,600,255.00				J
減:累計減損-採權益法之長期股權投資	1444						
			10,408,281,441.00	採用權益法之投資成本	130301	10,408,281,441.00	J
			24,243,827,948.00	採用權益法認列之投資權益調整	130302	24,243,827,948.00	G,J
				減:累計減損—採用權益法之投資	130303		
長期應收款項	146	28,875,800,802.00		長期應收款項	1305	28,875,800,802.00	
長期應收款	1464	28,875,800,802.00		長期應收款	130504	28,875,800,802.00	
減:備抵呆帳—長期應收款	1465			備抵呆帳—長期應收款	130505		
固定資產	15	97,253,303,886.84	833,062,958.22	不動產、廠房及設備	14	98,086,366,845.06	
土地	150	85,833,371,484.55	765,837,158.00	土地	1401	86,599,208,642.55	
土地	1501	4,476,523,502.73	4,657,218.29	土地	140101	4,481,180,721.02	F
重估增值-土地	1502	81,356,847,981.82	833,701,548.71	重估增值—土地	140102	82,190,549,530.53	F
			-72,521,609.00	累計減損—土地	140105	-72,521,609.00	F
土地改良物	151	1,627,772.00		土地改良物	1402	1,627,772.00	
土地改良物	1511	14,964,336.00		土地改良物	140201	14,964,336.00	
累計折舊-土地改良物	1513	-13,336,564.00		累計折舊—土地改良物	140204	-13,336,564.00	
房屋及建築	152	8,969,883,620.21	157,071.22	房屋及建築	1403	8,970,040,691.43	
房屋及建築	1521	14,639,624,156.26	2,353,199.22	房屋及建築	140301	14,641,977,355.48	F
重估增值—房屋及建築	1522	34,307,194.91		重估增值—房屋及建築	140302	34,307,194.91	
減:累計折舊-房屋及建築	1523	-5,704,047,730.96	-2,196,128.00	累計折舊—房屋及建築	140304	-5,706,243,858.96	F
機械及設備	153	1,660,112,238.05		機械及設備	1404	1,660,112,238.05	
機械及設備	1531	6,019,376,687.20		機械及設備	140401	6,019,376,687.20	
減:累計折舊-機械及設備	1533	-4,359,264,449.15		累計折舊—機械及設備	140404	-4,359,264,449.15	
交通及運輸設備	154	208,569,784.39		交通及運輸設備	1405	208,569,784.39	
交通及運輸設備	1541	1,070,209,894.73		交通及運輸設備	140501	1,070,209,894.73	
減:累計折舊-交通及運輸設備	1543	-861,640,110.34		累計折舊—交通及運輸設備	140504	-861,640,110.34	
什項設備	155	203,030,394.04		什項設備	1406	203,030,394.04	
什項設備	1551	1,003,206,654.91		什項設備	140601	1,003,206,654.91	
減:累計折舊-什項設備	1553	-800,176,260.87		累計折舊—什項設備	140604	-800,176,260.87	
租賃權益改良	156	96,229,376.60		租賃權益改良	1407	96,229,376.60	
租賃權益改良	1561	654,720,052.40		租賃權益改良	140701	654,720,052.40	
減:累計折舊-租賃權益改良	1563	-558,490,675.80		累計折舊—租賃權益改良	140704	-558,490,675.80	

國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製			影響金額 (2)	IFRSs		說明	
會計科目	審定決算數 (1)			會計科目	金額 (1) + (2)		
購建中國固定資產	157	347,547,946.00		購建中國固定資產	1408	347,547,946.00	
未完工程	1571	44,829,992.00		未完工程	140801	44,829,992.00	
預付工程及土地款	1572			預付工程及土地款	140802		
訂購機件	1577	302,717,954.00		訂購機件	140804	302,717,954.00	
減:累計減損-固定資產	15X	-67,068,729.00	67,068,729.00				
減:累計減損-固定資產	15X1	-67,068,729.00	67,068,729.00				F
無形資產	17	1,440,102,909.46	-275,998,000.00	無形資產	16	1,164,104,909.46	
無形資產	170-171	1,440,102,909.46	-275,998,000.00	無形資產	1601	1,164,104,909.46	
電腦軟體	1708	1,164,104,909.46		電腦軟體	160105	1,164,104,909.46	
遞延退休金成本	1711	275,998,000.00	-275,998,000.00				B
				累計減損-無形資產	1602		
				累計減損-無形資產	160201		
其他資產	18	8,165,829,912.71	-675,514,072.22	其他資產	18	7,490,315,840.49	
非營業資產	180	833,154,560.25	-833,154,560.25				
其他非營業資產	1808	840,803,568.25	-840,803,568.25				F
減:累計折舊-其他非營業資產	1809	-2,196,128.00	2,196,128.00				F
減:累計減損-其他非營業資產	180A	-5,452,880.00	5,452,880.00				F
遞延資產	183-184	174,595,344.00	-173,537,102.00	遞延資產	1802	1,058,242.00	
遞延所得稅資產	1847	647,675,576.00	-647,675,576.00				D
減:備抵評價-遞延所得稅資產	1848	-474,138,474.00	474,138,474.00				D
其他遞延資產	1849	1,058,242.00		其他遞延資產	180298	1,058,242.00	
			331,085,988.00	遞延所得稅資產	1803	331,085,988.00	
			2,793,763,827.00	遞延所得稅資產	180301	2,793,763,827.00	A,H,D
			-2,462,677,839.00	減:備抵遞延所得稅資產評價	180302	-2,462,677,839.00	J
待整理資產	189	70,979.05		待整理資產	1804	70,979.05	
大陸地區及國外資產淨額	1891	240,991.12		大陸地區及國外資產淨額	180401	240,991.12	
減:待抵銷大陸地區及國外資產	1892	-240,991.12		待抵銷大陸地區及國外資產	180402	-240,991.12	
其他待整理資產	1898	70,979.05		其他待整理資產	180498	70,979.05	
減:備抵其他待整理資產價值損失	1899			減:累計減損-其他待整理資產	180499		
什項資產	181-182	7,158,009,029.41	91,602.03	什項資產	1897	7,158,100,631.44	
存出保證金	1811	122,054,256.17		存出保證金	189721	122,054,256.17	
催收款項	1812	10,140,673,601.24		催收款項	189702	10,140,673,601.24	
				催收款項溢價調整	189703		
				催收款項折價調整	189704		
減:備抵呆帳-催收款項	1813	-4,391,734,091.00		備抵呆帳-催收款項	189705	-4,391,734,091.00	
承受擔保品及殘餘物	1814	1,093,455,813.90		承受擔保品及殘餘物	189706	1,093,455,813.90	
減:累計減損-承受擔保品及殘餘物	1815	-16,496,725.90		累計減損-承受擔保品及殘餘物	189707	-16,496,725.90	
暫付及待結轉帳項	1816	200,056,175.00		暫付及待結轉帳項	189708	200,056,175.00	
營業保證金及交割結算基金	1819	160,000,000.00		營業保證金及交割結算基金	189710	160,000,000.00	
減:抵繳營業保證金及交割結算基金	181C	-150,000,000.00		抵繳營業保證金及交割結算基金	189711	-150,000,000.00	
			91,602.03	減:抵繳存出保證金	189722		
				其他什項資產	189798	91,602.03	F
資產總計		4,050,054,032,759.46	-856,117,800.00	資產總計		4,049,197,914,959.46	

國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製			影響金額		IFRSs		說明
會計科目	審定決算數 (1)	(2)	會計科目	金額 (1) + (2)			
負債	2	3,802,091,051,292.20	10,051,432,337.00	負債	2	3,812,142,483,629.20	
流動負債	21-22	279,316,375,030.84	-61,367,910.00	流動負債	21	279,255,007,120.84	
央行存款	211	9,676,169,006.50		央行存款	2102	9,676,169,006.50	
央行存款	2111	9,676,169,006.50		央行存款	210201	9,676,169,006.50	
銀行同業存款	212	200,492,933,637.17		銀行同業存款 (央行稱銀行業存款)	2103	200,492,933,637.17	
銀行同業存款	2121	27,351,992,625.17		銀行同業存款 (央行稱銀行業存款)	210301	27,351,992,625.17	
透支銀行同業	2122	2,089,373,165.00		透支銀行同業	210302	2,089,373,165.00	
銀行同業拆放	2123	171,051,567,847.00		銀行同業拆放	210303	171,051,567,847.00	
應付款項	214-217	42,319,242,020.30	-157,451,086.00	應付款項	2105	42,161,790,934.30	
應付帳款	2144	12,541,630,242.63		應付帳款	210502	12,541,630,242.63	
應付代收款	2145	1,152,377,052.00		應付代收款	210503	1,152,377,052.00	
應付無追索權承購帳款	2146	464,073,165.00		應付無追索權承購帳款	210504	464,073,165.00	
應付費用	2147	2,590,706,691.00	-6,954,923.00	應付費用	210505	2,583,751,768.00	I
應付稅款	2148	313,655,550.00	-96,083,176.00	應付其他稅款	210506	217,572,374.00	D
應付工程款	2149	1,712,540.00		應付工程款	210507	1,712,540.00	
應付利息	2151	12,896,356,188.91	-54,412,987.00	應付利息	210509	12,841,943,201.91	C
承兌匯票	2152	3,080,210,668.00		承兌匯票	210510	3,080,210,668.00	
應付股(官)息紅利	2154	173,108,377.46		應付股(官)息紅利	210512	173,108,377.46	
託辦往來	2163	177,068,605.00		託辦往來	210520	177,068,605.00	
其他應付款	2178	8,928,342,940.30		其他應付款	210598	8,928,342,940.30	
			96,083,176.00	當期所得稅負債	2106	96,083,176.00	
			96,083,176.00	應付所得稅款	210601	96,083,176.00	D
				應付土地增值稅	210602		
預收款項	225	1,770,819,439.87		預收款項	2108	1,770,819,439.87	
預收利息	2252	691,271,325.00		預收利息	210802	691,271,325.00	
預收收入	2253	773,048,245.60		預收收入	210803	773,048,245.60	
預收保費	2254	656.00		預收保費	210804	656.00	
銷項稅額	2256			銷項稅額	210806		
其他預收款	2259	306,499,213.27		其他預收款	210898	306,499,213.27	
流動金融負債	226	25,057,210,927.00		流動金融負債	2109	25,057,210,927.00	
公平價值變動列入損益之金融負債—流動	2261	115,444,901.00	-115,444,901.00				J
公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動	2262	4,761,508,719.00	-4,761,508,719.00				J
			115,444,901.00	持有供交易之金融負債—流動	210903	115,444,901.00	J
			4,761,508,719.00	持有供交易之金融負債評價調整—流動	210904	4,761,508,719.00	J
附買回有價證券負債	2263	11,998,398,473.00		附買回票券及債券負債	210905	11,998,398,473.00	
避險之衍生性金融負債—流動	2264			避險之衍生性金融負債—流動	210906		
避險之衍生性金融負債評價調整—流動	2265	301,390,153.00		避險之衍生性金融負債評價調整—流動	210907	301,390,153.00	
其他金融負債—流動	226A	7,880,468,681.00		其他金融負債—流動	210998	7,880,468,681.00	
存款、匯款及金融債券	23	3,298,109,081,098.67		存款、匯款及金融債券 (央行稱存款)	22	3,298,109,081,098.67	
支票存款	230	255,199,268,490.60		支票存款 (央行稱公庫及政府機關存款)	2201	255,199,268,490.60	
支票存款	2301	33,848,029,982.52		支票存款 (央行稱政府機關存款)	220101	33,848,029,982.52	
本行支票	2302	3,025,593,267.60		本行支票	220102	3,025,593,267.60	
公庫存款	2305	217,407,712,319.48		公庫存款	220103	217,407,712,319.48	
外匯支票存款	2307	917,932,921.00		外匯支票存款	220104	917,932,921.00	
活期存款	231	284,650,276,474.84		活期存款	2202	284,650,276,474.84	
活期存款	2311	162,867,150,577.84		活期存款	220201	162,867,150,577.84	
外匯活期存款	2317	121,783,125,897.00		外匯活期存款	220202	121,783,125,897.00	
定期存款	232	461,104,955,411.76		定期存款	2203	461,104,955,411.76	
定期存款	2321	215,257,417,966.76		定期存款	220301	215,257,417,966.76	
外匯定期存款	2327	242,642,175,017.00		外匯定期存款	220302	242,642,175,017.00	
郵局轉存款	2328	3,205,362,428.00		郵局轉存款	220303	3,205,362,428.00	
儲蓄存款	233-234	2,296,652,585,786.47		儲蓄存款 (央行稱儲蓄存款及儲蓄券)	2204	2,296,652,585,786.47	
活期儲蓄存款	2331	653,688,066,782.47		活期儲蓄存款	220401	653,688,066,782.47	

國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製			影響金額		IFRSs		說明
會計科目	審定決算數 (1)	(2)	會計科目	金額 (1) + (2)			
行員活期儲蓄存款	2332	23,697,441,332.10		行員活期儲蓄存款	220402	23,697,441,332.10	
零存整付儲蓄存款	2333	1,105,437,167.30		零存整付儲蓄存款	220403	1,105,437,167.30	
整存零付儲蓄存款	2334			整存零付儲蓄存款	220404		
整存整付儲蓄存款	2335	559,844,780,666.17		整存整付儲蓄存款	220405	559,844,780,666.17	
存本取息儲蓄存款	2336	604,361,800,513.13		存本取息儲蓄存款	220406	604,361,800,513.13	
優利存本取息儲蓄存款	2339	453,955,059,325.30		優利存本取息儲蓄存款	220408	453,955,059,325.30	
匯款	236	501,994,935.00		匯款	2205	501,994,935.00	
匯出匯款	2362	219,933,788.00		匯出匯款	220501	219,933,788.00	
應解匯款	2365	282,061,147.00		應解匯款	220502	282,061,147.00	
金融債券	237			金融債券	2206		
應付金融債券	2371			應付金融債券	220601		
加:應付金融債券溢價	2372			應付金融債券溢價	220602		
減:應付金融債券折價	2373			應付金融債券折價	220603		
央行及同業融資	24			央行及同業融資	23		
央行融資	241			央行融資	2301		
央行貼現轉融資	2411			央行貼現轉融資	230101		
央行放款轉融資	2412			央行放款轉融資	230102		
央行其他融資	2413			央行其他融資	230103		
同業融資	242			同業融資	2302		
同業融資	2421			同業融資	230201		
長期負債	25	24,745,155,529.50	-23,161,266,332.50	長期負債	24	1,583,889,197.00	
長期債務	250-251	24,427,611,450.50	-23,161,266,332.50	長期債務	2401	1,266,345,118.00	
估計應付土地增值稅	2515	18,201,296,458.00	-18,201,296,458.00				D
應計退休金負債	2517	4,959,969,874.50	-4,959,969,874.50	應計退休金負債	240110		B,I
其他長期負債	2519	1,266,345,118.00		其他長期負債	240198	1,266,345,118.00	
非流動金融負債	252	317,544,079.00		非流動金融負債	2402	317,544,079.00	
公平價值變動列入損益之金融負債—非流動	2521			持有供交易之金融負債—非流動	240203		
公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—非流動	2522			持有供交易之金融負債評價調整—非流動	240204		
避險之衍生性金融負債—非流動	2523			避險之衍生性金融負債—非流動	240205		
避險之衍生性金融負債評價調整—非流動	2524			避險之衍生性金融負債評價調整—非流動	240206		
其他金融負債—非流動—撥入放款基金	252Y	317,544,079.00		其他金融負債—非流動	240298	317,544,079.00	
其他負債	28	199,920,439,633.19	33,274,066,579.50	其他負債	28	233,194,506,212.69	
營業及負債準備	280-281	195,286,501,924.00	14,914,980,759.50	負債準備	2801	210,201,482,683.50	
保證責任準備	2803	624,405,964.00		保證責任準備	280102	624,405,964.00	
兌換損失準備	2804			兌換損失準備	280103		
買賣票券損失準備	2807						
意外損失準備	2811			意外損失準備	280106		
公勞保責任準備	2816	194,662,095,960.00	10,327,117.00	公勞保責任準備	280110	194,672,423,077.00	A
			6,954,923.00	除役、復原及修復成本之負債準備	280118	6,954,923.00	I
			14,897,698,719.50	員工福利負債準備	280120	14,897,698,719.50	B,C,I
				其他準備	280198		
遞延負債	284			遞延負債	2802		
遞延收入	2841			遞延收入	280201		
			18,359,085,820.00	遞延所得稅負債	2803	18,359,085,820.00	
			157,789,362.00	遞延所得稅負債	280301	157,789,362.00	A,D
			18,201,296,458.00	估計應付土地增值稅	280302	18,201,296,458.00	D
				遞延所得稅負債—其他	280398		
待整理負債	289	8,238,692.48		待整理負債	2804	8,238,692.48	
大陸地區及國外負債淨額	2891	66,339,624.99		大陸地區及國外負債淨額	280401	66,339,624.99	
減:待抵銷大陸地區及國外負債	2892	-66,339,624.99		待抵銷大陸地區及國外負債	280402	-66,339,624.99	
其他待整理負債	2899	8,238,692.48		其他待整理負債	280498	8,238,692.48	
什項負債	282-283	4,625,699,016.71		什項負債	2897	4,625,699,016.71	
存入保證金	2821	4,545,284,024.71		存入保證金	289701	4,545,284,024.71	
暫收及待結轉帳項	2825	80,414,992.00		暫收及待結轉帳項	289703	80,414,992.00	
負債合計	2	3,802,091,051,292.20	10,051,432,337.00	負債總計		3,812,142,483,629.20	

國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製			影響金額 (2)	IFRSs		說明	
會計科目	審定決算數 (1)			會計科目	金額 (1) + (2)		
業主權益	3	247,962,981,467.26	-10,907,550,137.00	權益	3	237,055,431,330.26	
實 本	31	70,000,000,000.00		實 本	31	70,000,000,000.00	
實 本	310	70,000,000,000.00		實 本	3101	70,000,000,000.00	
資本	3101	70,000,000,000.00		資本	310101	70,000,000,000.00	
資本公積	32	105,682,870,550.05	-229,836,960.00	資本公積	32	105,453,033,590.05	
資本公積	320	105,682,870,550.05	-229,836,960.00	資本公積	3201	105,453,033,590.05	
股本溢價	3201	105,453,033,590.05		股本溢價	320101	105,453,033,590.05	
				採用權益法認列子公司、關聯企業及合資股權淨值之變動數	320104		
其他資本公積	3209	229,836,960.00	-229,836,960.00	其他資本公積	320198		G
保留盈餘	33	28,930,869,974.11	-56,430,189.00	保留盈餘 (或累積虧損)	33	28,874,439,785.11	
已指撥保留盈餘	330	28,930,869,974.11	-56,430,189.00	已指撥保留盈餘	3301	28,874,439,785.11	
法定公積	3301	27,386,900,154.18		法定公積	330101	27,386,900,154.18	
特別公積	3302	1,543,969,819.93	-56,430,189.00	特別公積	330102	1,487,539,630.93	G
未指撥保留盈餘	331			未指撥保留盈餘	3302		
累積盈餘	3311			累積盈餘	330201		
上期損益	3313			上期損益	330202		
上年度損益整理	3315			上年度損益整理	330203		
本期損益	3319			本期損益	330204		
				其他綜合損益轉入數	330206		
				追溯適用及追溯重編之影響數	330207		
業主權益其他項目	34	43,349,240,943.10	-25,666,397,508.10	累積其他綜合損益	34	17,682,843,435.00	
累積換算調整數	341	-800,300,447.00	472,434,950.00	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3401	-327,865,497.00	
				國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	-327,865,497.00	A,H,J
金融商品未實現損益	340	17,929,660,446.00	671,934,666.00	備供出售金融資產未實現損益	3403	18,601,595,112.00	
金融商品未實現損益	3401	17,929,660,446.00	671,934,666.00	備供出售金融資產未實現損益	340301	18,601,595,112.00	A,G,J
				現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益 (損失)	3404		
				現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益 (損失)	340401		
				國外營運機構淨投資避險中屬有效避險部份之避險工具損益	3405		
				國外營運機構淨投資避險中屬有效避險部份之避險工具損益	340501		
			-590,886,180.00	採用權益法之子公司、關聯企業及合資之其他權益份額 (央行稱事業投資之其他綜合損益)	3408	-590,886,180.00	
			-590,886,180.00	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資股權淨值之其他權益份額	340801	-590,886,180.00	G,J
				其他權益—其他	3498		
				其他權益—其他	349801		
				首次採用國際財務報導準則調整數	36	15,045,114,520.10	
				首次採用國際財務報導準則調整數	3601	15,045,114,520.10	
			15,045,114,520.10	首次採用國際財務報導準則調整數	360101	15,045,114,520.10	A,B,C,D,E,G,H
未認列為退休金成本之淨損失	343	-1,163,205,010.00	1,163,205,010.00				
未認列為退休金成本之淨損失	3431	-1,163,205,010.00	1,163,205,010.00				B,J
未實現重估增值	344	27,383,085,954.10	-27,383,085,954.10				
未實現重估增值	3441	27,383,085,954.10	-27,383,085,954.10				E,J
業主權益合計	3	247,962,981,467.26	-10,907,550,137.00	權益合計		237,055,431,330.26	
負債與業主權益合計		4,050,054,032,759.46	-856,117,800.00	負債與權益合計		4,049,197,914,959.46	

101年12月31日資產負債表之調節說明如下：

A.有效利息法

依經金管會認可之國際會計準則第39號規定，本行將持有之金融資產折溢價攤銷由直線法改為有效利息法，於101年12月31日對備供出售金融資產一流動影響數為減少3,988,049元，對備供出售金融資產評價調整一流動影響數為增加149,403,159元，對累計減損一備供出售金融資產一流動影響數為增加145,415,110元，對備供出售金融資產一非流動影響數為減少546,781元，對備供出售金融資產評價調整一非流動影響數為增加546,781元，對持有至到期日金融資產一非流動影響數為增加10,039,767元，對無活絡市場之債務商品投資一非流動影響數為減少1,118,405元，對公勞保責任準備影響數為增加10,327,117元，對國外營運機構財務報表換算之兌換差額影響數增加323,598元，對首次採用國際財務報導準則調整數影響數為減少9,587,451元，對遞延所得稅資產為增加57,228,740元，對遞延所得稅負債為增加57,436,765元，對備供出售金融資產未實現損益為增加4,326,805元及對本期損益影響為增加3,323,268元。

B.員工福利－退休金精算損益及義務調整

依經金管會認可之國際財務報導準則第1號有關員工福利之規定，本行選擇採用該項豁免。此項調整於101年12月31日對員工福利負債準備影響數為增加3,413,317,000元，對首次採用國際財務報導準則調整數影響數為減少3,413,317,000元。

本行追溯適用經金管會認可之國際會計準則第19號規定，將依中華民國一般公認會計原則認列之未認列過渡性淨給付義務及補列之退休金負債調整相關項目，此項調整於101年12月31日對首次採用國際財務報導準則調整數影響數為減少656,084,000元，對員工福利負債準備影響數為增加656,084,000元，對遞延退休金成本影響數為減少275,998,000元，對應計退休金負債為減少1,431,635,000元，對未認列為退休金成本之淨損失影響數為減少1,161,355,365元。

上述對本期損益影響數為增加為213,631,000元，對員工福利負債準備影響數減少213,631,000元。

C.員工福利－員工優惠存款及三節慰問金、特別照護金

依經金管會認可之國際會計準則第19號規定及民國102年起適用之公開發行銀行財務報告編製準則規定，本行退休員工之優惠存款係屬退職後員工福利，應依精算結果調整入帳，此項調整於101年12月31日對員工福利負債準備影響數為增加7,305,174,220元，對首次採用國際財務報導準則調整數影響數為減少6,858,510,000元，對應付利息影響數為減少54,412,987元，且對本期損益影

響數為減少392,251,233元。

本行退休員工之三節慰問金、特別照護金係屬退職後員工福利，於101年12月31日對員工福利負債準備影響數為增加208,419,625元，對首次採用國際財務報導準則調整數影響數為減少220,919,000元，對本期損益影響為增加12,499,375元。

D.所得稅

依經金管會認可之國際會計準則第12號及經金管會認可之解釋公告第21號規定，本行將屬應課稅暫時性差異之應付土地增值稅重分類至遞延所得稅負債項目下，此項調整於101年12月31日對長期負債項下估計應付土地增值稅影響數為減少18,201,296,458元，對遞延所得稅負債項下估計應付土地增值稅影響數為增加18,201,296,458元。

依經金管會認可之國際會計準則第1號規定，本行將當期所得稅資產、當期所得稅負債及遞延所得稅資產於資產負債表中單獨列示，此項調整於101年12月31日對當期所得稅資產應收所得稅退稅款影響數為增加2,100,028,248元，對本期損益影響為減少4,817,741元，對應收退稅款影響數為減少2,104,845,989元；對預付所得稅稅款影響數為增加31,395,552元，對預付稅款影響數為減少31,395,552元；對遞延所得稅資產影響數為增加2,636,214,941元，對備抵遞延所得稅資產評價影響數為增加2,462,677,839元，對遞延資產項下遞延所得稅資產影響數為減少647,675,576元；對遞延資產項下備抵評價－遞延所得稅資產影響數為減少474,138,474元；對應付所得稅款影響數為增加96,083,176元，對應付稅款影響數為減少96,083,176元。

依經金管會認可之國際會計準則第12號規定，應考量各項遞延所得稅資產或負債之法定租稅抵銷權，本行於民國101年9月30日將遞延所得稅資產與遞延所得稅負債不予互抵，對遞延所得稅資產及遞延所得稅負債影響數皆為增加100,352,597元。

E.不動產、廠房及設備－認定成本

依經金管會認可之國際財務報導準則第1號有關不動產、廠房及設備認定成本之規定，本行選擇採用該項豁免。將土地依先前依中華民國一般公認會計原則規定之重估價轉列首次採用國際財務報導準則調整數，此項調整於101年12月31日對未實現重估增值影響數減少24,153,812,085.10元，對本期損益影響數為減少71,290,952元，對首次採用國際財務報導準則調整數影響數為增加24,225,103,037.10元。

F.不動產、廠房及設備－重分類及折舊攤提

將其他資產重分類至不動產、廠房及設備，此調整於101年12月31日對其

他非營業資產影響數為減少840,803,568.25元，對累計折舊－其他非營業資產影響數為減少2,196,128元，對累計減損－其他非營業資產影響數為減少5,452,880元，對累計減損－固定資產影響數為減少67,068,729元，對累計折舊－房屋及建築影響數為增加2,196,128元，對不動產、廠房及設備項下土地影響數為增加4,657,218.29元，對重估增值－土地影響數為增加833,701,548.71元，對累計減損－土地影響數為增加72,521,609元，對房屋及建築影響數為增加2,353,199.22元，對其他什項資產影響數為增加91,602.03元。

G.採權益法之股權投資－淨額

本行追溯適用經金管會認可之國際會計準則第28號投資關聯企業之規定，此項調整於民國101年12月31日對採用權益法認列之投資權益調整影響數為減少764,878,537元，對其他資本公積為減少229,836,960元，對特別公積為減少56,430,189元，對採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資股權淨值之其他權益份額之變動數為減少3,479,041,062元，對首次採用國際財務報導準則調整數為增加2,842,557,954元，及對本期損益影響數為增加190,152,785元。

依經金管會認可之國際會計準則第28號投資關聯企業之規定，喪失對關聯企業之重大影響時，應將該利益或損失自權益重分類為損益，此項調整於民國101年12月31日對備供出售金融資產－非流動影響數為減少128,550,735元，對備供出售金融資產評價調整－非流動影響數為增加128,550,735元，對備供出售金融資產未實現損益影響數為增加128,550,735元，對首次採用國際財務報導準則調整數影響數為減少128,550,735元。

H.國外營運機構財務報表換算

依經金管會認可之國際財務報導準則第1號有關國外營運機構之累積換算差異數，本行選擇採用該項豁免。此項調整於101年12月31日對首次採用國際財務報導準則調整數影響數為減少414,851,902元，對國外營運機構財務報表換算之兌換差額影響數為增加414,819,451元，對遞延所得稅資產為減少32,451元。

I.負債準備

依經金管會認可之國際會計準則第1號規定，須列示負債準備項目，且無應計退休金負債項目之規定，本行就此項調整於101年12月31日對原帳列之應計退休金負債之影響數為減少3,528,334,874.50元，對員工福利負債準備之影響數為增加3,528,334,874.50元。

依民國102年起適用之「IFRS各業適用資產負債科目名稱、定義及編號核定表」，除役負債準備自應付款項重分類至負債準備，此調整於101年12月31日對應付費用影響數為減少6,954,923元，對除役、復原及修復成本之負債準備影響數為增加6,954,923元。

J.其他會計科目之重分類

依民國102年起適用之「IFRS各業適用資產負債科目名稱、定義及編號核定表」重分類如下：

將公平價值變動列入損益之金融資產/負債重分類為原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產/負債及持有供交易之金融資產/負債，此項調整於101年12月31日對公平價值變動列入損益之金融資產一流動影響數為減少142,480,600,341元，對公平價值變動列入損益之金融資產評價調整一流動影響數為減少4,053,437,539元，對原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產一流動影響數為增加20,581,245,855元，對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一流動影響數為增加718,866,048元，對持有供交易之金融資產一流動影響數為增加121,899,354,486元，對持有供交易之金融資產評價調整一流動影響數為增加3,334,571,491元；對公平價值變動列入損益之金融負債一流動影響數為減少115,444,901元，對公平價值變動列入損益之金融負債評價調整一流動影響數為減少4,761,508,719元，對持有供交易之金融負債一流動影響數為增加115,444,901元，對持有供交易之金融負債評價調整一流動影響數為增加4,761,508,719元。

將備抵呆帳中屬應收收益及應收利息部分重分類，此項調整於101年12月31日對備抵呆帳—其他應收款影響數為減少40,743,110元，對備抵呆帳—應收收益影響數為增加9,900,000元，對備抵呆帳—應收利息影響數為增加30,843,110元。

將備供出售金融資產評價調整中屬累計減損部分重分類，此項調整於101年12月31日對備供出售金融資產評價調整—非流動影響數為增加995,504,891元，對累計減損—備供出售金融資產—非流動影響數為增加995,504,891元。

將長期投資項下採權益法之長期股權投資單獨列示並重分類至採用權益法之投資，此項調整於101年12月31日對採權益法之長期股權投資影響數為減少10,408,281,441元，對採權益法之長期股權投資權益調整影響數為減少24,985,600,255元，對採用權益法之投資成本影響數為增加10,408,281,441元，對採用權益法認列之投資權益調整影響數為增加24,985,600,255元。

將採用權益法認列關聯企業之其他資本公積、業主權益其他項目項下相關科目等單獨列示並重分類至採用權益法認列子公司、關聯企業及合資股權淨值之相關科目，此項調整於101年12月31日對備供出售金融資產未實現損益影響數為增加539,057,126元，對國外營運機構財務報表換算之兌換差額影響數為增加57,291,901元，對未認列為退休金成本之淨損失影響數為減少1,849,645元，對未實現重估增值影響數為減少3,229,273,868.90元，對採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資股權淨值之其他權益份額影響數為增加2,631,075,196.90元。

2. 101年度損益表之調節

單位：新臺幣元

國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製		影響金額		IFRSs		說明	
會計科目	審定決算數 (1)	(2)	會計科目	金額(1)+(2)			
營業收入	41-47	264,867,365,836.53	38,577,456,799.00	營業收入	41	303,444,822,635.53	
自營及委辦銷貨收入	4521	147,698,591,999.00		銷貨收入	410101	147,698,591,999.00	
利息收入	4501	57,663,081,320.70	-1,623,365,014.00	利息收入	410301	56,039,716,306.70	A.G.
保費收入	4506	17,992,148,901.00		保費收入	410302	17,992,148,901.00	
手續費收入	4516	5,268,206,345.83		手續費收入	410305	5,268,206,345.83	
收回責任準備	450A			收回責任準備	410324		
出售證券利益	4526	90,265.00		出售證券利益	410341	90,265.00	
投資利益	4527	6,713,654,633.00	-6,713,654,633.00				G.
金融資產評價利益	452C	6,959,562,935.00	-6,959,562,935.00				G.
金融負債評價利益	452D						
			52,515,238,241.00	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	52,515,238,241.00	A.G.
				透過損益按公允價值衡量之金融負債利益	410343		
			929,158,416.00	備供出售金融資產之已實現利益	410344	929,158,416.00	A.G.
				持有至到期日金融資產已實現利益	410345		
			238,290,481.00	以成本衡量之金融資產利益	410346	238,290,481.00	G.
				無活絡市場之債務商品投資利益	410348		
				避險工具之利益－公允價值避險	410349		
				歸因於所規避風險之被避險項目之利益－公允價值避險	410350		
				現金流量避險無效而認列於損益之利益	410351		
兌換利益	4534	1,679,753,639.00	-181,748.00	外幣兌換利益	410353	1,679,571,891.00	A.
資產減損迴轉利益	4541			資產減損迴轉利益	410354		
採權益法認列之投資利益	4532	1,948,133,937.00	191,533,991.00	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	410701	2,139,667,928.00	F.
儲運收入	4529			租賃收入	419802		
政府補助收入	4608	18,525,117,733.00		政府補助收入	419804	18,525,117,733.00	
不動產投資利益	4533			處分投資性不動產利益	419821		
營業資產租金收入	4601	233,266,184.00	-233,266,184.00				E.
其他營業收入	4609	185,757,944.00	233,266,184.00	什項營業收入	419898	419,024,128.00	E.
營業成本	51-57	229,154,576,512.90	38,415,837,789.00	營業成本	51	267,570,414,301.90	
自營及委辦銷貨成本	5521	146,867,152,406.00		銷貨成本	510101	146,867,152,406.00	
利息費用	5501	32,987,442,049.52	-1,035,296,644.00	利息費用	510301	31,952,145,405.52	G.
手續費用	5516	568,195,444.21		手續費用	510305	568,195,444.21	
各項提存	5535	3,107,864,869.17		各項提存	510311	3,107,864,869.17	
呆帳準備提存		3,074,280,425.17		呆帳準備提存		3,074,280,425.17	
保證責任準備提存		33,584,444.00		保證責任準備提存		33,584,444.00	
買賣票券損失準備提存				買賣票券損失準備提存			
意外損失準備提存				意外損失準備提存			

國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製			影響金額 (2)	IFRSs		說明	
會計科目	審定決算數 (1)	會計科目		金額(1)+(2)			
現金運送費	5537	38,860,899.00		現金運送費	510312	38,860,899.00	
保險賠款與給付	5509	28,267,159,145.00		保險賠款與給付	510321	28,267,159,145.00	
提存責任準備	550A	16,637,602,467.00	-4,892,985.00	提存責任準備	510324	16,632,709,482.00	A.
出售證券損失	5526			出售證券損失	510341		
投資損失	5527						
金融資產評價損失	552C						
金融負債評價損失	552D	398,035,653.00	-398,035,653.00				G.
				透過損益按公允價值衡量之金融資產 損失	510342		
			39,643,778,650.00	透過損益按公允價值衡量之金融負債 損失	510343	39,643,778,650.00	A.G.
				備供出售金融資產之已實現損失	510344		
				持有至到期日金融資產已實現損失	510345		
				以成本衡量之金融資產損失	510346		
				無活絡市場之債務商品投資損失	510348		
			118,747,089.00	避險工具之損失－公允價值避險	510349	118,747,089.00	G.
			58,299,083.00	歸因於所規避風險之被避險項目之損 失－公允價值避險	510350	58,299,083.00	G.
				現金流量避險無效而認列於損益之損 失	510351		
兌換損失	5534			外幣兌換損失	510353		
資產減損損失	5541	12,288,978.00		資產減損損失	510354	12,288,978.00	
採權益法認列之投資損失	5532			採用權益法認列之子公司、關聯企業 及合資損失之份額	510701		
儲運費用	5529			租賃成本	519802		
不動產投資損失	5533			處分投資性不動產損失	519821		
營業資產出租費用	5601	12,570,784.00	-12,570,784.00				E.
其他營業成本	5609	257,403,818.00	45,809,033.00	什項營業成本	519898	303,212,851.00	E.
營業毛利	60	35,712,789,323.63	161,619,010.00	營業毛利	61	35,874,408,333.63	
營業費用	58	17,945,202,917.93	-261,147,548.00	營業費用	52	17,684,055,369.93	
業務費用	5811	17,099,982,408.93	-248,648,173.00	業務費用	520201	16,851,334,235.93	B.E.
管理費用	5821	799,365,614.00	-12,499,375.00	管理費用	520301	786,866,239.00	B.C.
研究發展費用	5831	6,694,241.00		研究發展費用	529801	6,694,241.00	
員工訓練費用	5832	39,160,654.00		員工訓練費用	529802	39,160,654.00	
營業利益	61	17,767,586,405.70	422,766,558.00	營業利益	62	18,190,352,963.70	
營業外收入	49	1,128,435,416.08	-59,229,846.00	營業外收入	49	1,069,205,570.08	
財產交易利益	4911	812,794,312.00	-59,229,846.00	處分不動產、廠房及設備利益	499826	753,564,466.00	D.
資產減損迴轉利益	491X			資產減損迴轉利益	499832		
賠償收入	4922	2,442,936.00		賠償收入	499802	2,442,936.00	

國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製			影響金額 (2)	IFRSs		說明	
會計科目	審定決算數 (1)	會計科目		金額(1)+(2)			
什項收入	4929	313,198,168.08		什項收入	499898	313,198,168.08	
印刷成本費收入		6,494,723.00		印刷成本費收入		6,494,723.00	
宿舍使用費		1,252,460.00		宿舍使用費		1,252,460.00	
其他收入		268,726,205.08		其他收入		268,726,205.08	
收回呆帳準備提存				收回呆帳準備提存			
收回過期帳		36,668,511.00		收回過期帳		36,668,511.00	
收回保證責任準備				收回保證責任準備			
事務費類收入		54,800.00		事務費類收入		54,800.00	
代徵獎金		1,469.00		代徵獎金		1,469.00	
營業外費用	59	10,810,038,396.87	406,091,263.00	營業外費用	59	11,216,129,659.87	
財產交易損失	5911			處分不動產、廠房及設備損失	599826		
資產報廢損失	5913	20,313,059.96		資產報廢損失	599835	20,313,059.96	
資產減損損失	591X	59,978,225.00	12,061,106.00	資產減損損失	599832	72,039,331.00	D.
優存超額利息	5927	10,272,070,560.00	392,251,233.00	優存超額利息	599807	10,664,321,793.00	C.
災害損失	5917			災害損失	599836		
什項費用	5929	457,676,551.91	1,778,924.00	什項費用	599898	459,455,475.91	E.
營業外利益	62	-9,681,602,980.79	-465,321,109.00	營業外利益	63	-10,146,924,089.79	
稅前純益	63	8,085,983,424.91	-42,554,551.00	稅前淨利	64	8,043,428,873.91	
所得稅費用	64	857,742,670.00	4,817,741.00	所得稅費用	65	862,560,411.00	H.
未加計非常損益及會計原則變動累積影響數之純益(純損-)	65	7,228,240,754.91	-47,372,292.00				
會計原則變動累積影響數	67						
本期純益	69	7,228,240,754.91	-47,372,292.00	本期淨利	68	7,180,868,462.91	
				其他綜合損益			
			-327,865,497.00	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	710101	-327,865,497.00	
			2,504,040,371.00	備供出售金融資產未實現評價損益	710103	2,504,040,371.00	
			-	現金流量避險	710104		
			-	國外營運機構淨投資避險	710105		
			-383,921,000.00	確定福利計畫精算利益(損失)	710107	-383,921,000.00	
			1,309,392,907.00	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	710108	1,309,392,907.00	
			-	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	710109		
				其他綜合損益	710110		
			38,262,293.00	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	710198	38,262,293.00	
			3,139,909,074.00	本期其他綜合損益(稅後淨額)	71	3,139,909,074.00	I.
			3,092,536,782.00	本期綜合損益總額		10,320,777,536.91	

101 年度損益表之調節說明如下：

A. 有效利息法

依經金管會認可之國際會計準則第 39 號規定，本行將持有之金融資產折溢價攤銷由直線法改為有效利息法，對 101 年度損益表之影響為利息收入減少 1,377,226 元、外幣兌換利益減少 181,748 元、提存責任準備減少 4,892,985 元、透過損益按公允價值衡量之金融資產利益增加 4,183 元、透過損益按公允價值衡量之金融負債損失增加 16,265 元及備供出售金融資產已實現利益增加 1,339 元。

B. 員工福利－退休金精算損益及義務調整

依經金管會認可之國際財務報導準則第 1 號有關員工福利之規定，本行選擇採用該項豁免；並追溯適用經金管會認可之國際會計準則第 19 號規定，將依我國一般公認會計原則認列之未認列過渡性淨給付義務及補列之退休金負債調整相關項目。上述調整對 101 年度損益表之影響為業務費用減少 213,631,000 元及管理費用增加 4,269,000 元。

C. 員工福利－員工優惠存款及三節慰問金、特別照護金

依經金管會認可之國際會計準則第 19 號規定及民國 102 年起適用之公開發行銀行財務報告編製準則規定，本行退休員工之優惠存款係屬退職後員工福利，應依精算結果調整入帳，此項調整對 101 年度損益表之影響為優存超額利息增加 392,251,233 元。

本行退休員工之三節慰問金、特別照護金係屬退職後員工福利，應依精算結果調整入帳，此項調整對 101 年度損益表之影響為管理費用減少 16,768,375 元。

D. 不動產及設備之認定成本

依經金管會認可之國際財務報導準則第 1 號有關不動產及設備認定成本之規定，本行選擇採用該項豁免。將土地依先前依我國一般公認會計原則規定之重估價轉列首次採用國際財務報導準則調整數，此項調整對 101 年度損益表之影響為處分不動產、廠房及設備利益減少 59,229,846 元及資產減損損失增加 12,061,106 元。

E. 不動產及設備重分類

將其他資產重分類至不動產及設備，此調整對 101 年度損益表之影響為什項營業成本－折舊及攤銷增加 33,238,249 元、業務費用－折舊及攤銷減少 35,017,173 元及什項費用－折舊及攤銷增加 1,778,924 元。該項調整亦對依我國一般公認會計原則列示之營業資產租金收入減少 233,266,184 元，營業資產出租費用減少 12,570,784 元；於依國際財務報導準則列示之什項營業收入增加 233,266,184 元，什項營業成本增加 12,570,784 元。

F. 採權益法之股權投資－淨額

依經金管會認可之國際會計準則第 28 號投資關聯企業之規定，採權益法認列被投資公司損益份額，對 101 年度損益表之影響為採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額增加 191,533,991 元。

G. 金融資產負債相關損益科目

依經金管會認可之國際會計準則第 1 號規定及民國 102 年起適用之公開發行銀行財務報告編製準則規定，依性質別為分類基礎，對 101 年度損益表之影響為利息收入減少 1,621,987,788 元、透過損益按公允價值衡量之金融資產利益增加 1,479,239,003 元、避險工具之利益－公允價值避險增加 142,748,785 元；利息費用減少 1,035,296,644 元、透過損益按公允價值衡量之金融資產損失增加 83,854,084 元、透過損益按公允價值衡量之金融負債損失增加 631,658,404 元、避險工具之損失－公允價值避險增加 319,784,156 元。前述差異對本期純益無影響。

因採行國際財務報導準則會計科目重編及金融資產負債損益採淨額列示之影響，投資利益減少 6,713,654,633 元、金融資產評價利益減少 6,959,562,935 元、透過損益按公允價值衡量之金融資產利益增加 51,119,849,139 元、備供出售金融資產之已實現利益增加 929,157,077 元、以成本衡量之金融資產利益增加 238,290,481 元，「營業收入」計增加 38,614,079,129 元；金融負債評價損失減少 398,035,653 元、透過損益按公允價值衡量之金融負債損失增加 39,012,103,981 元、避險工具之利益－公允價值避險增加 58,288,282 元、歸因於所規避風險之被避險項目之損失－公允價值避險增加 58,299,083 元，「營業成本」計增加 38,614,079,129 元。營業收支互抵後對本期純益無影響。

H. 所得稅費用

本行 101 年度稅前純益因我國一般公認會計原則與經金管會認可之國際會計準則，對資產、負債、權益、收益及費損之認列衡量有所差異，該準則差異致本行 101 年度之經營績效及財務狀況有不同的結果，致所得稅費用增加 4,817,741 元。

I. 其他綜合損益項目

依國際會計準則第一號「財務報表之表達」新增其他綜合損益項目之表達，101 年度其他綜合利益（稅後淨額）3,199,909,074 元，其由國外營運機構財務報表換算之兌換損失 327,865,497 元、備供出售金融資產未實現評價利益 2,504,040,371 元、確定福利計畫精算損失 383,921,000 元、採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合利益之份額 1,309,392,907 元及與其他綜合損益組成部分相關之所得稅利益 38,262,293 元所組成。

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
92,799,133.00	1,592.00	147,698,591,999.00	銷 售 收 入	4101		102,890,690.00	1,301.00	133,856,423,868.00
92,799,133.00	1,592.00	147,698,591,999.00	銷 貨 收 入	410101	公克	102,890,690.00	1,301.00	133,856,423,868.00
		147,698,591,999.00	合 計					133,856,423,868.00

註：上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

份有限公司

明細表

102 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減					
數 量	單 位	金 額	數 量	%	單 價	%	金 額	%
59,000,000.00	1,565.00	92,337,000,000.00	43,890,690.00	74.39	-264.00	-16.87	41,519,423,868.00	44.97
59,000,000.00	1,565.00	92,337,000,000.00	43,890,690.00	74.39	-264.00	-16.87	41,519,423,868.00	44.97
		92,337,000,000.00					41,519,423,868.00	44.97

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
2,183,030,079	1.87%	134,662,420,847.53	金 融 保 險 收 入	4103	2,214,715,817	1.89%	121,352,246,909.65	
		56,039,716,306.70	利 息 收 入	410301			59,252,283,230.47	
		50,530,578.00	支 存 透 支 息				47,998,406.00	
		636,230,863.00	公 庫 透 支 息				485,701,769.00	
		3,353,955,208.00	短 放 息				3,215,172,433.00	
		4,345,248.00	應 收 帳 款 融 資 息				6,161,095.00	
		24,013,947.00	擔 保 透 支 息				24,046,750.00	
		2,171,727,936.00	短 擔 放 息				2,100,764,172.00	
			應 收 帳 款 擔 保 融 資 息				137,809.00	
		9,727,249,044.00	中 放 息				9,857,308,036.00	
		7,331,736,946.00	中 擔 放 息				7,404,096,500.00	
		4,329,340,041.00	長 放 息				4,301,747,296.00	
		13,214,808,884.00	長 擔 放 息				14,520,059,517.00	
		321,028,765.00	參 貸 費				479,687,988.00	
		32,283.00	押 租 金 息				32,650.00	
		334,853,449.00	存 同 息				732,245,425.00	
			同 透 息				15,855.00	
		1,067,490,804.00	拆 同 息				1,824,905,277.00	
		420,221,570.00	準 備 金 息				431,257,352.00	
		3,682,590,898.00	存 央 息				3,771,319,582.00	
		967,916.00	買 匯 息				1,039,495.00	
		37,905,872.00	信 用 卡 循 環 息				35,663,335.00	
		64,089,616.00	無 追 索 權 承 購 帳 款 息				66,089,509.00	
		46,221.00	進 押 息				611,099.00	
		75,038,662.00	出 押 息				62,772,083.00	
		7,517,387,404.00	備 供 出 售 金 融 資 產				7,751,566,859.00	
		1,190,346,940.00	持 有 至 到 期 日 金 融 資 產				1,495,146,925.00	
		23,506,523.00	無 活 絡 市 場 債 券 投 資				26,245,055.00	
19,854,325.00	附 賣 回 有 價 證 券 投 資		30,538,531.00					
440,416,363.70	什 項 息		579,952,427.47					
17,992,148,901.00	保 費 收 入	410302	20,863,142,205.00					
17,992,148,901.00	公 保 保 費 收 入		20,863,142,205.00					
5,268,206,345.83	手 續 費 收 入	410305	5,875,605,875.48					
52,666,633.00	承 購 帳 款 手 續 費		50,486,345.00					
470,196,717.00	匯 費 收 入		475,574,989.00					

份有限公司

收入明細表

國 102 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 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	%
		116,110,935,000.00					5,241,311,909.65	4.51
		71,661,262,000.00					-12,408,978,769.53	-17.32
		57,500,000.00					-9,501,594.00	-16.52
		1,216,306,000.00					-730,604,231.00	-60.07
		7,023,108,000.00					-3,807,935,567.00	-54.22
							6,161,095.00	—
		19,792,000.00					4,254,750.00	21.50
1,970,000,000	3.12%	1,785,546,000.00	244,715,817	12.42	-1.23%	-39.42	315,218,172.00	17.65
							137,809.00	—
		15,282,560,000.00					-5,425,251,964.00	-35.50
		10,158,556,000.00					-2,754,459,500.00	-27.11
		6,115,695,000.00					-1,813,947,704.00	-29.66
		19,725,172,000.00					-5,205,112,483.00	-26.39
							479,687,988.00	—
		665,000.00					-632,350.00	-95.09
		957,418,000.00					-225,172,575.00	-23.52
							15,855.00	
		1,519,545,000.00					305,360,277.00	20.10
		836,000,000.00					-404,742,648.00	-48.41
		3,835,340,000.00					-64,020,418.00	-1.67
		1,000,000.00					39,495.00	3.95
		50,000,000.00					-14,336,665.00	-28.67
		3,000,000.00					63,089,509.00	2,102.98
		200,000.00					411,099.00	205.55
		23,449,000.00					39,323,083.00	167.70
		1,634,525,000.00					6,117,041,859.00	374.24
		1,120,200,000.00					374,946,925.00	33.47
		46,434,000.00					-20,188,945.00	-43.48
		237,600,000.00					-207,061,469.00	-87.15
		11,651,000.00					568,301,427.47	4,877.71
		20,812,000,000.00					51,142,205.00	0.25
		20,812,000,000.00					51,142,205.00	0.25
		4,946,537,000.00					929,068,875.48	18.78
		18,549,000.00					31,937,345.00	172.18
		466,279,000.00					9,295,989.00	1.99

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
		292,489,455.00	匯 費					300,843,634.00
		177,707,262.00	郵 電 費					174,731,355.00
		126,582,916.00	信託保管以外保管手續費					130,497,989.00
		1,022,524,237.00	共 同 行 銷 業 務					788,701,995.00
		61,094,332.00	代 理 收 付 手 續 費					58,947,384.00
		4,052,616.00	代 收 稅 款 手 續 費					4,045,363.00
		95,552,183.00	進 口 結 匯 費					87,865,622.00
		9,388,054.00	承 兌 手 續 費					8,433,731.00
		71,490,527.00	出 口 結 匯 手 續 費					65,627,618.00
		3,899,994.00	信 用 狀 通 知 費					2,975,093.00
		84,734,782.00	外 匯 手 續 費					120,826,252.00
		28,925,302.00	產 險 經 紀 手 續 費					33,611,437.00
		663,746,164.00	聯 貸 手 續 費					796,080,779.00
		181,065,428.55	授 信 手 續 費					187,405,404.85
		4,618,675.00	國 內 信 用 狀 手 續 費					4,639,845.00
		3,162,357.00	簽 證 費					4,162,537.00
		20,900,760.00	承 銷 手 續 費					31,912,380.00
		335,661,268.00	保 證 手 續 費					388,070,506.00
		41,251,748.00	存 款 業 務 服 務 費					40,326,976.00
		9,511,690.00	轉 帳 卡 手 續 費					13,849,264.00
		23,069,089.00	帳 戶 管 理 費					23,707,218.00
		96,545,067.60	電 子 商 務 手 續 費					113,128,600.10
		21,063,951.00	黃 金 業 務 手 續 費					19,704,266.00
		116,921,405.00	借 券 手 續 費					48,525,391.00
		1,414.00	衍 生 性 商 品					1,801.00
		75,434,543.90	跨 行 手 續 費					77,345,249.80
		84,799,780.00	受 託 代 辦 金 融 資 產 手 續 費					68,207,742.00
		590,511,601.00	託 辦 手 續 費					476,659,038.00
		163,389,954.78	信 用 卡 手 續 費					162,596,489.73
		511,958,449.00	信 託 手 續 費					650,244,303.00
		157,209,251.00	信 託 保 管 手 續 費					173,354,184.00
		129,625,735.00	代 理 勞 基 手 續 費					130,574,378.00

份有限公司
收入明細表
國 102 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 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	%
		303,251,000.00					-2,407,366.00	-0.79
		163,028,000.00					11,703,355.00	7.18
		122,983,000.00					7,514,989.00	6.11
		23,000,000.00					765,701,995.00	3,329.14
		77,264,000.00					-18,316,616.00	-23.71
		4,200,000.00					-154,637.00	-3.68
		99,696,000.00					-11,830,378.00	-11.87
		4,515,000.00					3,918,731.00	86.79
		80,326,000.00					-14,698,382.00	-18.30
		5,840,000.00					-2,864,907.00	-49.06
		86,239,000.00					34,587,252.00	40.11
		28,223,000.00					5,388,437.00	19.09
		758,166,000.00					37,914,779.00	5.00
		175,000,000.00					12,405,404.85	7.09
		6,177,000.00					-1,537,155.00	-24.89
		1,450,000.00					2,712,537.00	187.07
		12,000,000.00					19,912,380.00	165.94
		309,108,000.00					78,962,506.00	25.55
		32,983,000.00					7,343,976.00	22.27
		7,895,000.00					5,954,264.00	75.42
		22,476,000.00					1,231,218.00	5.48
		77,818,000.00					35,310,600.10	45.38
		22,452,000.00					-2,747,734.00	-12.24
		24,375,000.00					24,150,391.00	99.08
		2,500,000.00					-2,498,199.00	-99.93
		73,411,000.00					3,934,249.80	5.36
		49,435,000.00					18,772,742.00	37.97
		529,600,000.00					-52,940,962.00	-10.00
		189,354,000.00					-26,757,510.27	-14.13
		545,893,000.00					104,351,303.00	19.12
		166,500,000.00					6,854,184.00	4.12
		127,631,000.00					2,943,378.00	2.31

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
		6,649,721.00	合作推廣業務手續費					620,792,398.00
		90,265.00	什 項 手 續 費					16,723,307.00
		52,515,238,241.00	出 售 證 券 利 益	410341				2,739,475.00
		929,158,416.00	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 利 益	410342				31,540,408,261.00
		238,290,481.00	備 供 出 售 金 融 資 產 之 已 實 現 利 益	410344				1,004,319,538.00
		1,679,571,891.00	以 成 本 衡 量 之 金 融 資 產 利 益	410346				227,885,602.70
			外 幣 兌 換 利 益	410353				2,585,862,722.00
		134,662,420,847.53	合 計					121,352,246,909.65

註：上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

份有限公司

收入明細表

國 102 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 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	%
		776,715,000.00					-155,922,602.00	-20.07
		18,484,000.00					-1,760,693.00	-9.53
		30,000,000.00					-27,260,525.00	-90.87
		14,270,828,000.00					17,269,580,261.00	121.01
		1,537,082,000.00					-532,762,462.00	-34.66
		263,925,000.00					-36,039,397.30	-13.66
		2,589,301,000.00					-3,438,278.00	-0.13
		116,110,935,000.00					5,241,311,909.65	4.51

臺灣銀行股份有限公司
其他營業收入明細表
中華民國 102 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算案數	本年度決算數與預算案數比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
18,944,141,861.00	其他營業收入	4198	16,132,436,518.32	15,984,953,000.00	147,483,518.32	0.92
18,525,117,733.00	政府補助收入	419804	15,696,251,062.00	15,624,561,000.00	71,690,062.00	0.46
18,311,475,733.00	待國庫撥補收入		15,482,609,062.00	15,410,919,000.00	71,690,062.00	0.47
213,642,000.00	補助事務費收入		213,642,000.00	213,642,000.00	0.00	0.00
419,024,128.00	什項營業收入	419898	436,185,456.32	360,392,000.00	75,793,456.32	21.03
18,944,141,861.00	合 計		16,132,436,518.32	15,984,953,000.00	147,483,518.32	0.92

註：上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

臺灣銀行股份有限公司
營業外收入明細表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算案數	本年度決算數與預算案數比較增減	
	名稱	編號			金額	%
1,069,205,570.08	其他營業外收入	4998	1,289,842,055.22	413,731,000.00	876,111,055.22	211.76
2,442,936.00	賠償收入	499802	27,898,485.00		27,898,485.00	—
753,564,466.00	處分不動產、廠房及設備利益	499826	466,674,127.00	53,606,000.00	413,068,127.00	770.56
313,198,168.08	什項收入	499898	795,269,443.22	360,125,000.00	435,144,443.22	120.83
1,069,205,570.08	合 計		1,289,842,055.22	413,731,000.00	876,111,055.22	211.76

註：上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

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
146,867,152,406.00	銷 貨 成 本	5101	133,425,787,771.00		133,425,787,771.00
146,867,152,406.00	材 料 及 用 品 費	5101013	133,425,787,771.00		133,425,787,771.00
146,867,152,406.00	商 品	51010133	133,425,787,771.00		133,425,787,771.00
146,867,152,406.00	合 計		133,425,787,771.00		133,425,787,771.00

註1：上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

份 有 限 公 司

明 細 表

102 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
91,693,000,000.00		91,693,000,000.00	41,732,787,771.00	45.51		41,732,787,771.00
91,693,000,000.00		91,693,000,000.00	41,732,787,771.00	45.51		41,732,787,771.00
91,693,000,000.00		91,693,000,000.00	41,732,787,771.00	45.51		41,732,787,771.00
91,693,000,000.00		91,693,000,000.00	41,732,787,771.00	45.51		41,732,787,771.00

註2：表列本年度決算數含商品存貨因淨變現價值增加而迴轉之金額6,899,018元。

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
120,400,049,044.90	金融保險成本	5103	102,605,645,347.12		102,605,645,347.12
31,952,145,405.52	利 息 費 用	510301	33,364,388,856.57		33,364,388,856.57
31,952,145,405.52	租 金 與 利 息	5103014	33,364,388,856.57		33,364,388,856.57
31,952,145,405.52	利 息	51030146	33,364,388,856.57		33,364,388,856.57
1,242,943,833.00	銀 行 業 利 息	5103014603	1,389,693,411.00		1,389,693,411.00
50,503.00	銀 行 準 備 金 息		135,938.00		135,938.00
8,038.00	透 央 息		1,128.00		1,128.00
253,025,956.00	同 存 息		276,300,552.00		276,300,552.00
20,505.00	透 同 息		163,461.00		163,461.00
989,838,831.00	同 拆 息		1,113,092,332.00		1,113,092,332.00
30,554,370,132.52	存 款 利 息	5103014604	31,785,181,450.57		31,785,181,450.57
405,937,537.00	公 庫 活 存 息		376,324,417.00		376,324,417.00
347,776,710.00	公 庫 定 存 息		306,877,652.00		306,877,652.00
235,435,033.00	活 存 息		283,680,596.00		283,680,596.00
136,280,773.00	外 匯 活 存 息		151,943,528.00		151,943,528.00
2,126,229,982.00	定 存 息		1,957,700,682.00		1,957,700,682.00
2,945,996,526.00	外 匯 定 存 息		3,540,751,428.00		3,540,751,428.00
47,473,789.00	郵 局 轉 存 息		39,738,791.00		39,738,791.00
2,162,477,767.52	活 儲 息		2,383,432,612.00		2,383,432,612.00
311,357,455.00	員 儲 活 存 息		316,455,299.57		316,455,299.57
8,361,738,550.00	複 利 儲 存 息		6,465,217,405.00		6,465,217,405.00
7,165,720,416.00	存 本 息		9,599,046,694.00		9,599,046,694.00
6,307,945,594.00	優 存 息		6,364,012,346.00		6,364,012,346.00
80,958,559.00	債 券 利 息	5103014605	116,920,478.00		116,920,478.00
	金 融 債 券 息		19,788,244.00		19,788,244.00
80,958,559.00	附買回有價證券負債		97,132,234.00		97,132,234.00
73,872,881.00	其 他 利 息	5103014698	72,593,517.00		72,593,517.00
4,851,901.00	撥 入 放 款 基 金 息		2,648,914.00		2,648,914.00
63,596,231.00	結 構 型 商 品 息		64,595,576.00		64,595,576.00

份 有 限 公 司

本 明 細 表

102 年 度

單 位 : 新 臺 幣 元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
97,859,283,000.00		97,859,283,000.00	4,746,362,347.12	4.85		4,746,362,347.12
52,621,785,000.00		52,621,785,000.00	-19,257,396,143.43	-36.60		-19,257,396,143.43
52,621,785,000.00		52,621,785,000.00	-19,257,396,143.43	-36.60		-19,257,396,143.43
52,621,785,000.00		52,621,785,000.00	-19,257,396,143.43	-36.60		-19,257,396,143.43
1,804,889,000.00		1,804,889,000.00	-415,195,589.00	-23.00		-415,195,589.00
			135,938.00	—		135,938.00
			1,128.00	—		1,128.00
78,925,000.00		78,925,000.00	197,375,552.00	250.08		197,375,552.00
2,095,000.00		2,095,000.00	-1,931,539.00	-92.20		-1,931,539.00
1,723,869,000.00		1,723,869,000.00	-610,776,668.00	-35.43		-610,776,668.00
50,467,752,000.00		50,467,752,000.00	-18,682,570,549.43	-37.02		-18,682,570,549.43
1,350,200,000.00		1,350,200,000.00	-973,875,583.00	-72.13		-973,875,583.00
1,072,800,000.00		1,072,800,000.00	-765,922,348.00	-71.39		-765,922,348.00
808,241,000.00		808,241,000.00	-524,560,404.00	-64.90		-524,560,404.00
494,560,000.00		494,560,000.00	-342,616,472.00	-69.28		-342,616,472.00
4,558,412,000.00		4,558,412,000.00	-2,600,711,318.00	-57.05		-2,600,711,318.00
2,678,297,000.00		2,678,297,000.00	862,454,428.00	32.20		862,454,428.00
			39,738,791.00	—		39,738,791.00
3,620,124,000.00		3,620,124,000.00	-1,236,691,388.00	-34.16		-1,236,691,388.00
561,250,000.00		561,250,000.00	-244,794,700.43	-43.62		-244,794,700.43
14,212,482,000.00		14,212,482,000.00	-7,747,264,595.00	-54.51		-7,747,264,595.00
9,451,386,000.00		9,451,386,000.00	147,660,694.00	1.56		147,660,694.00
11,660,000,000.00		11,660,000,000.00	-5,295,987,654.00	-45.42		-5,295,987,654.00
325,200,000.00		325,200,000.00	-208,279,522.00	-64.05		-208,279,522.00
			19,788,244.00	—		19,788,244.00
325,200,000.00		325,200,000.00	-228,067,766.00	-70.13		-228,067,766.00
23,944,000.00		23,944,000.00	48,649,517.00	203.18		48,649,517.00
			2,648,914.00	—		2,648,914.00
			64,595,576.00	—		64,595,576.00

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
5,424,749.00	什 項 息		5,349,027.00		5,349,027.00
568,195,444.21	手 續 費 用	510305	599,999,262.28		599,999,262.28
568,195,444.21	服 務 費 用	5103052	599,999,262.28		599,999,262.28
568,195,444.21	棧儲、包裝、代理及 加 工 費	51030527	599,999,262.28		599,999,262.28
568,195,444.21	佣金、匯費及手續費	5103052706	599,999,262.28		599,999,262.28
9,397,110.00	承購帳款手續費		3,138,714.00		3,138,714.00
39,074,747.00	匯 費 支 出		39,143,464.00		39,143,464.00
25,816,197.00	匯 費		27,075,151.00		27,075,151.00
13,258,550.00	郵 電 費		12,068,313.00		12,068,313.00
11,539,817.00	保託保管以外保管手續費		12,360,989.00		12,360,989.00
24,755,564.00	代理收付手續費		32,802,364.00		32,802,364.00
58,538.00	進 口 結 匯 費		626.00		626.00
242,423.00	聯 貸 手 續 費		72,498.00		72,498.00
26,061,185.90	票 據 交 換 手 續 費		25,870,638.50		25,870,638.50
3,120,046.00	轉 帳 卡 手 續 費		4,202,808.00		4,202,808.00
59,850.00	兌 付 消 費 券		47,900.00		47,900.00
10,263,789.00	帳 戶 管 理 費		10,030,194.00		10,030,194.00
2,012,002.00	票 券 自 營 費 用		3,255,557.00		3,255,557.00
2,347,229.00	借 券 手 續 費		979,954.00		979,954.00
123,892,405.60	跨 行 手 續 費		131,842,140.80		131,842,140.80
10,977,019.00	金 融 商 品 交 易 費		14,097,723.00		14,097,723.00
80,407,002.00	託 辦 手 續 費		80,469,469.00		80,469,469.00
120,723,829.06	信 用 卡 手 續 費		126,876,876.73		126,876,876.73
32,442,093.00	信 託 保 管 手 續 費		38,455,874.00		38,455,874.00
46,066,827.00	信 託 手 續 費		51,654,361.00		51,654,361.00
24,753,967.65	什 項 手 續 費		24,697,111.25		24,697,111.25
3,107,864,869.17	各 項 提 存	510311	2,642,572,719.27		2,642,572,719.27
3,107,864,869.17	損 失 與 賠 償 給 付	5103118	2,642,572,719.27		2,642,572,719.27
3,107,864,869.17	提 存	51031183	2,642,572,719.27		2,642,572,719.27

份 有 限 公 司

本 明 細 表

102 年 度

單 位 : 新 臺 幣 元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
23,944,000.00		23,944,000.00	-18,594,973.00	-77.66		-18,594,973.00
638,400,000.00		638,400,000.00	-38,400,737.72	-6.02		-38,400,737.72
638,400,000.00		638,400,000.00	-38,400,737.72	-6.02		-38,400,737.72
638,400,000.00		638,400,000.00	-38,400,737.72	-6.02		-38,400,737.72
638,400,000.00		638,400,000.00	-38,400,737.72	-6.02		-38,400,737.72
5,781,000.00		5,781,000.00	-2,642,286.00	-45.71		-2,642,286.00
30,171,000.00		30,171,000.00	8,972,464.00	29.74		8,972,464.00
15,540,000.00		15,540,000.00	11,535,151.00	74.23		11,535,151.00
14,631,000.00		14,631,000.00	-2,562,687.00	-17.52		-2,562,687.00
13,949,000.00		13,949,000.00	-1,588,011.00	-11.38		-1,588,011.00
10,212,000.00		10,212,000.00	22,590,364.00	221.21		22,590,364.00
			626.00	—		626.00
5,818,000.00		5,818,000.00	-5,745,502.00	-98.75		-5,745,502.00
74,597,000.00		74,597,000.00	-48,726,361.50	-65.32		-48,726,361.50
2,679,000.00		2,679,000.00	1,523,808.00	56.88		1,523,808.00
			47,900.00	—		47,900.00
7,100,000.00		7,100,000.00	2,930,194.00	41.27		2,930,194.00
1,600,000.00		1,600,000.00	1,655,557.00	103.47		1,655,557.00
1,477,000.00		1,477,000.00	-497,046.00	-33.65		-497,046.00
78,701,000.00		78,701,000.00	53,141,140.80	67.52		53,141,140.80
42,200,000.00		42,200,000.00	-28,102,277.00	-66.59		-28,102,277.00
91,918,000.00		91,918,000.00	-11,448,531.00	-12.46		-11,448,531.00
136,006,000.00		136,006,000.00	-9,129,123.27	-6.71		-9,129,123.27
40,500,000.00		40,500,000.00	-2,044,126.00	-5.05		-2,044,126.00
80,000,000.00		80,000,000.00	-28,345,639.00	-35.43		-28,345,639.00
15,691,000.00		15,691,000.00	9,006,111.25	57.40		9,006,111.25
1,470,361,000.00		1,470,361,000.00	1,172,211,719.27	79.72		1,172,211,719.27
1,470,361,000.00		1,470,361,000.00	1,172,211,719.27	79.72		1,172,211,719.27
1,470,361,000.00		1,470,361,000.00	1,172,211,719.27	79.72		1,172,211,719.27

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
38,860,899.00	現 金 運 送 費	510312	52,129,882.00		52,129,882.00
38,860,899.00	服 務 費 用	5103122	52,129,882.00		52,129,882.00
38,860,899.00	旅 運 費	51031223	52,129,882.00		52,129,882.00
28,267,159,145.00	保 險 賠 款 與 給 付	510321	26,426,618,625.00		26,426,618,625.00
28,267,159,145.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103218	26,426,618,625.00		26,426,618,625.00
28,267,159,145.00	賠 償 給 付	51032182	26,426,618,625.00		26,426,618,625.00
16,632,709,482.00	提 存 責 任 準 備	510324	21,922,128,201.00		21,922,128,201.00
16,632,709,482.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103248	21,922,128,201.00		21,922,128,201.00
16,632,709,482.00	提 存	51032483	21,922,128,201.00		21,922,128,201.00
39,643,778,650.00	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343	17,392,471,526.00		17,392,471,526.00
39,643,778,650.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103438	17,392,471,526.00		17,392,471,526.00
39,643,778,650.00	各 項 損 失	51034381	17,392,471,526.00		17,392,471,526.00
118,747,089.00	避險工具之損失—公允價值避險	510349	136,421,990.00		136,421,990.00
118,747,089.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103498	136,421,990.00		136,421,990.00
118,747,089.00	各 項 損 失	51034981	136,421,990.00		136,421,990.00
58,299,083.00	歸因於所規避風險之被避險項目之損失—公允價值避險	510350	68,914,285.00		68,914,285.00
58,299,083.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103508	68,914,285.00		68,914,285.00
58,299,083.00	各 項 損 失	51035081	68,914,285.00		68,914,285.00
12,288,978.00	資 產 減 損 損 失	510354			
12,288,978.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103548			
12,288,978.00	各 項 損 失	51035481			
120,400,049,044.90	合 計		102,605,645,347.12		102,605,645,347.12

註：上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

份 有 限 公 司

本 明 細 表

102 年 度

單 位：新 臺 幣 元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
32,000,000.00		32,000,000.00	20,129,882.00	62.91		20,129,882.00
32,000,000.00		32,000,000.00	20,129,882.00	62.91		20,129,882.00
32,000,000.00		32,000,000.00	20,129,882.00	62.91		20,129,882.00
25,207,593,000.00		25,207,593,000.00	1,219,025,625.00	4.84		1,219,025,625.00
25,207,593,000.00		25,207,593,000.00	1,219,025,625.00	4.84		1,219,025,625.00
25,207,593,000.00		25,207,593,000.00	1,219,025,625.00	4.84		1,219,025,625.00
17,575,510,000.00		17,575,510,000.00	4,346,618,201.00	24.73		4,346,618,201.00
17,575,510,000.00		17,575,510,000.00	4,346,618,201.00	24.73		4,346,618,201.00
17,575,510,000.00		17,575,510,000.00	4,346,618,201.00	24.73		4,346,618,201.00
207,646,000.00		207,646,000.00	17,184,825,526.00	8,276.02		17,184,825,526.00
207,646,000.00		207,646,000.00	17,184,825,526.00	8,276.02		17,184,825,526.00
207,646,000.00		207,646,000.00	17,184,825,526.00	8,276.02		17,184,825,526.00
105,988,000.00		105,988,000.00	30,433,990.00	28.71		30,433,990.00
105,988,000.00		105,988,000.00	30,433,990.00	28.71		30,433,990.00
105,988,000.00		105,988,000.00	30,433,990.00	28.71		30,433,990.00
			68,914,285.00	—		68,914,285.00
			68,914,285.00	—		68,914,285.00
			68,914,285.00	—		68,914,285.00
			—	—		—
			—	—		—
			—	—		—
97,859,283,000.00		97,859,283,000.00	4,746,362,347.12	4.85		4,746,362,347.12

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
303,212,851.00	其 他 營 業 成 本	5198	310,170,803.60	280,575,161.60	29,595,642.00
303,212,851.00	什 項 營 業 成 本	519898	310,170,803.60	280,575,161.60	29,595,642.00
8,698,101.00	服 務 費 用	5198982	8,655,518.00		8,655,518.00
49,033.00	水 電 費	51989821	20,729.00		20,729.00
398.00	郵 電 費	51989822	8.00		8.00
16,959.00	旅 運 費	51989823	25,542.00		25,542.00
	印 刷 裝 訂 與 廣 告 費	51989824			
2,969,232.00	修 理 保 養 與 保 固 費	51989825	2,432,004.00		2,432,004.00
191,388.00	保 險 費	51989826	203,865.00		203,865.00
3,329,243.00	棧 儲、包 裝、代 理 及 加 工 費	51989827	3,496,530.00		3,496,530.00
2,141,848.00	專 業 服 務 費	51989828	2,476,840.00		2,476,840.00
6,967.00	材 料 及 用 品 費	5198983	3,652.00		3,652.00
6,967.00	用 品 消 耗	51989832	3,652.00		3,652.00
140,424.00	租 金 與 利 息	5198984	207,201.00	207,201.00	
140,424.00	地 租 及 水 租	51989841	207,201.00	207,201.00	
35,053,472.00	折 舊 及 攤 銷	5198985	34,148,081.60	34,148,081.60	
35,053,472.00	房 屋 折 舊	51989852	34,148,081.60	34,148,081.60	
259,311,923.00	稅 捐 與 規 費	5198986	267,145,575.00	246,219,879.00	20,925,696.00
238,977,228.00	土 地 稅	51989862	245,990,259.00	245,990,259.00	
182,630.00	房 屋 稅	51989864	229,620.00	229,620.00	
20,151,781.00	消 費 與 行 為 稅	51989865	20,924,606.00		20,924,606.00
284.00	規 費	51989867	1,090.00		1,090.00
1,964.00	其 他	5198989	10,776.00		10,776.00
1,964.00	其 他 費 用	51989891	10,776.00		10,776.00
303,212,851.00	合 計		310,170,803.60	280,575,161.60	29,595,642.00

註：上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

份有限公司

成本明細表

102 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
295,360,000.00	273,200,000.00	22,160,000.00	14,810,803.60	5.01	7,375,161.60	7,435,642.00
295,360,000.00	273,200,000.00	22,160,000.00	14,810,803.60	5.01	7,375,161.60	7,435,642.00
11,468,000.00		11,468,000.00	-2,812,482.00	-24.52		-2,812,482.00
90,000.00		90,000.00	-69,271.00	-76.97		-69,271.00
36,000.00		36,000.00	-35,992.00	-99.98		-35,992.00
40,000.00		40,000.00	-14,458.00	-36.15		-14,458.00
52,000.00		52,000.00	-52,000.00	-100.00		-52,000.00
3,000,000.00		3,000,000.00	-567,996.00	-18.93		-567,996.00
410,000.00		410,000.00	-206,135.00	-50.28		-206,135.00
3,840,000.00		3,840,000.00	-343,470.00	-8.94		-343,470.00
4,000,000.00		4,000,000.00	-1,523,160.00	-38.08		-1,523,160.00
82,000.00		82,000.00	-78,348.00	-95.55		-78,348.00
82,000.00		82,000.00	-78,348.00	-95.55		-78,348.00
600,000.00	600,000.00		-392,799.00	-65.47	-392,799.00	
600,000.00	600,000.00		-392,799.00	-65.47	-392,799.00	
1,100,000.00	1,100,000.00		33,048,081.60	3,004.37	33,048,081.60	
1,100,000.00	1,100,000.00		33,048,081.60	3,004.37	33,048,081.60	
281,610,000.00	271,500,000.00	10,110,000.00	-14,464,425.00	-5.14	-25,280,121.00	10,815,696.00
271,000,000.00	271,000,000.00		-25,009,741.00	-9.23	-25,009,741.00	
500,000.00	500,000.00		-270,380.00	-54.08	-270,380.00	
10,010,000.00		10,010,000.00	10,914,606.00	109.04		10,914,606.00
100,000.00		100,000.00	-98,910.00	-98.91		-98,910.00
500,000.00		500,000.00	-489,224.00	-97.84		-489,224.00
500,000.00		500,000.00	-489,224.00	-97.84		-489,224.00
295,360,000.00	273,200,000.00	22,160,000.00	14,810,803.60	5.01	7,375,161.60	7,435,642.00

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
10,785,079,416.00	用人費用	5202011	10,858,632,662.00	9,534,410,836.00	1,324,221,826.00
6,204,493,262.00	正式員額薪資	52020111	6,270,131,903.00	6,270,131,903.00	
28,858,610.00	臨時人員薪資	52020112	25,939,824.00	25,939,824.00	
759,047,032.00	超時工作報酬	52020113	761,136,924.00	761,136,924.00	
169,493,039.00	津貼	52020114	229,675,553.00	229,675,553.00	
2,308,697,962.00	獎金	52020115	2,218,857,828.00	1,020,139,032.00	1,198,718,796.00
755,918,985.00	退休及卹償金	52020116	739,691,734.00	739,691,734.00	
	資遣費	52020117	2,050,587.00	2,050,587.00	
558,361,303.00	福利費	52020118	611,051,794.00	485,548,764.00	125,503,030.00
209,223.00	提繳費	52020119	96,515.00	96,515.00	
2,298,702,401.35	服務費用	5202012	2,368,905,351.23	530,052,396.00	1,838,852,955.23
216,489,921.00	水電費	52020121	222,206,137.00		222,206,137.00
199,979,952.00	郵電費	52020122	206,621,689.00		206,621,689.00
45,095,529.00	旅運費	52020123	47,441,500.00	13,474,089.00	33,967,411.00
230,201,860.35	印刷裝訂與廣告費	52020124	259,389,109.23		259,389,109.23
414,446,340.00	修理保養與保固費	52020125	387,465,962.00	387,465,962.00	
784,561,269.00	保險費	52020126	810,761,309.00	6,107,759.00	804,653,550.00
120,800,589.00	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	123,004,586.00	123,004,586.00	
252,184,702.00	專業服務費	52020128	273,551,721.00		273,551,721.00
34,942,239.00	公共關係費	52020129	38,463,338.00		38,463,338.00
158,165,267.75	材料及用品費	5202013	157,855,587.20	59,611,724.00	98,243,863.20
32,295,224.00	使用材料費	52020131	30,560,833.00	11,613,283.00	18,947,550.00
125,870,043.75	用品消耗	52020132	127,294,754.20	47,998,441.00	79,296,313.20
651,013,699.00	租金與利息	5202014	665,434,597.00	564,554,718.00	100,879,879.00
4,755,226.00	地租及水租	52020141	4,744,273.00	4,744,273.00	

份有限公司

明細表

102年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
11,486,364,000.00	9,924,525,000.00	1,561,839,000.00	-627,731,338.00	-5.47	-390,114,164.00	-237,617,174.00
6,492,030,000.00	6,492,030,000.00		-221,898,097.00	-3.42	-221,898,097.00	
32,670,000.00	32,670,000.00		-6,730,176.00	-20.60	-6,730,176.00	
791,934,000.00	791,934,000.00		-30,797,076.00	-3.89	-30,797,076.00	
242,687,000.00	242,687,000.00		-13,011,447.00	-5.36	-13,011,447.00	
2,496,307,000.00	1,086,238,000.00	1,410,069,000.00	-277,449,172.00	-11.11	-66,098,968.00	-211,350,204.00
752,459,000.00	752,459,000.00		-12,767,266.00	-1.70	-12,767,266.00	
			2,050,587.00	—	2,050,587.00	
678,117,000.00	526,347,000.00	151,770,000.00	-67,065,206.00	-9.89	-40,798,236.00	-26,266,970.00
160,000.00	160,000.00		-63,485.00	-39.68	-63,485.00	
2,702,142,000.00	667,922,000.00	2,034,220,000.00	-333,236,648.77	-12.33	-137,869,604.00	-195,367,044.77
259,384,000.00		259,384,000.00	-37,177,863.00	-14.33		-37,177,863.00
269,271,000.00		269,271,000.00	-62,649,311.00	-23.27		-62,649,311.00
75,809,000.00	21,118,000.00	54,691,000.00	-28,367,500.00	-37.42	-7,643,911.00	-20,723,589.00
313,709,000.00		313,709,000.00	-54,319,890.77	-17.32		-54,319,890.77
471,315,000.00	471,315,000.00		-83,849,038.00	-17.79	-83,849,038.00	
802,254,000.00	10,658,000.00	791,596,000.00	8,507,309.00	1.06	-4,550,241.00	13,057,550.00
164,831,000.00	164,831,000.00		-41,826,414.00	-25.38	-41,826,414.00	
303,531,000.00		303,531,000.00	-29,979,279.00	-9.88		-29,979,279.00
42,038,000.00		42,038,000.00	-3,574,662.00	-8.50		-3,574,662.00
231,769,000.00	87,263,000.00	144,506,000.00	-73,913,412.80	-31.89	-27,651,276.00	-46,262,136.80
56,518,000.00	21,477,000.00	35,041,000.00	-25,957,167.00	-45.93	-9,863,717.00	-16,093,450.00
175,251,000.00	65,786,000.00	109,465,000.00	-47,956,245.80	-27.36	-17,787,559.00	-30,168,686.80
749,200,000.00	630,252,000.00	118,948,000.00	-83,765,403.00	-11.18	-65,697,282.00	-18,068,121.00
5,569,000.00	5,569,000.00		-824,727.00	-14.81	-824,727.00	

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
464,197,566.00	房 租	52020142	496,667,775.00	496,667,775.00	
116,645,484.00	機 器 租 金	52020143	100,879,879.00		100,879,879.00
12,975,318.00	交通及運輸設備租金	52020144	12,969,145.00	12,969,145.00	
52,440,105.00	什 項 設 備 租 金	52020145	50,173,525.00	50,173,525.00	
1,229,587,595.83	折 舊 及 攤 銷	5202015	1,258,131,456.59	1,258,131,456.59	
361,752.00	土 地 改 良 物 折 舊	52020151	361,752.00	361,752.00	
267,253,581.00	房 屋 折 舊	52020152	269,065,851.69	269,065,851.69	
481,763,948.94	機 械 及 設 備 折 舊	52020153	461,457,546.00	461,457,546.00	
54,323,419.00	交通及運輸設備折舊	52020154	46,704,953.00	46,704,953.00	
34,495,003.00	什 項 設 備 折 舊	52020155	31,527,009.00	31,527,009.00	
42,050,281.00	租賃資產及租賃權益 改 良 折 舊	52020156	38,868,816.00	38,868,816.00	
349,339,610.89	攤 銷	52020158	410,145,528.90	410,145,528.90	
1,625,509,374.00	稅 捐 與 規 費	5202016	1,743,342,947.00	354,081,059.00	1,389,261,888.00
273,042,900.00	土 地 稅	52020162	295,469,405.00	295,469,405.00	
52,066,747.00	房 屋 稅	52020164	51,793,989.00	51,793,989.00	
1,259,476,494.00	消 費 與 行 為 稅	52020165	1,349,496,150.00	2,992,068.00	1,346,504,082.00
23,458.00	特 別 稅 課	52020166	1,739,530.00	1,739,530.00	
40,899,775.00	規 費	52020167	44,843,873.00	2,086,067.00	42,757,806.00
103,276,482.00	會 費 、 捐 助 與 分 攤	5202017	102,956,305.00	10,917,255.00	92,039,050.00
13,650,026.00	會 費	52020171	10,917,255.00	10,917,255.00	
89,626,456.00	分 攤	52020173	92,039,050.00		92,039,050.00
16,851,334,235.93	合 計		17,155,258,906.02	12,311,759,444.59	4,843,499,461.43

註：1. 上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

份 有 限 公 司

明 細 表

102 年 度

單 位：新 臺 幣 元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
531,216,000.00	531,216,000.00		-34,548,225.00	-6.50	-34,548,225.00	
118,948,000.00		118,948,000.00	-18,068,121.00	-15.19		-18,068,121.00
30,196,000.00	30,196,000.00		-17,226,855.00	-57.05	-17,226,855.00	
63,271,000.00	63,271,000.00		-13,097,475.00	-20.70	-13,097,475.00	
1,575,077,000.00	1,575,077,000.00		-316,945,543.41	-20.12	-316,945,543.41	
562,000.00	562,000.00		-200,248.00	-35.63	-200,248.00	
301,527,000.00	301,527,000.00		-32,461,148.31	-10.77	-32,461,148.31	
560,001,000.00	560,001,000.00		-98,543,454.00	-17.60	-98,543,454.00	
73,201,000.00	73,201,000.00		-26,496,047.00	-36.20	-26,496,047.00	
56,759,000.00	56,759,000.00		-25,231,991.00	-44.45	-25,231,991.00	
43,451,000.00	43,451,000.00		-4,582,184.00	-10.55	-4,582,184.00	
539,576,000.00	539,576,000.00		-129,430,471.10	-23.99	-129,430,471.10	
1,674,210,000.00	382,768,000.00	1,291,442,000.00	69,132,947.00	4.13	-28,686,941.00	97,819,888.00
324,106,000.00	324,106,000.00		-28,636,595.00	-8.84	-28,636,595.00	
52,666,000.00	52,666,000.00		-872,011.00	-1.66	-872,011.00	
1,249,750,000.00	3,752,000.00	1,245,998,000.00	99,746,150.00	7.98	-759,932.00	100,506,082.00
			1,739,530.00	—	1,739,530.00	
47,688,000.00	2,244,000.00	45,444,000.00	-2,844,127.00	-5.96	-157,933.00	-2,686,194.00
125,237,000.00	12,202,000.00	113,035,000.00	-22,280,695.00	-17.79	-1,284,745.00	-20,995,950.00
12,202,000.00	12,202,000.00		-1,284,745.00	-10.53	-1,284,745.00	
113,035,000.00		113,035,000.00	-20,995,950.00	-18.57		-20,995,950.00
18,543,999,000.00	13,280,009,000.00	5,263,990,000.00	-1,388,740,093.98	-7.49	-968,249,555.41	-420,490,538.57

2.表內管制性項目本年度決算數如下：

國外旅費13,995,456.00元，公共關係費38,463,338.00元，廣告費95,461,228.00元，業務宣導費103,137,959元，服裝22,364,256.00元，傷病醫藥費8,077,114.00元及體育活動費21,863,726.00元。

**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
721,730,901.00	用人費用	5203011	703,991,174.00	623,947,033.00	80,044,141.00
414,934,722.00	正式員額薪資	52030111	400,920,430.00	400,920,430.00	
1,115,666.00	臨時人員薪資	52030112	1,842,221.00	1,842,221.00	
49,910,176.00	超時工作報酬	52030113	48,918,056.00	48,918,056.00	
161,274,255.00	獎金	52030115	148,883,883.00	68,839,742.00	80,044,141.00
55,104,994.00	退休及卹償金	52030116	59,182,343.00	59,182,343.00	
39,363,188.00	福利費	52030118	44,217,213.00	44,217,213.00	
27,900.00	提繳費	52030119	27,028.00	27,028.00	
11,035,025.00	服務費用	5203012	12,327,887.00	12,327,887.00	
129,222.00	水電費	52030121	125,859.00	125,859.00	
517,317.00	郵電費	52030122	577,091.00	577,091.00	
7,075,121.00	旅運費	52030123	6,910,781.00	6,910,781.00	
1,661,021.00	印刷裝訂與廣告費	52030124	2,425,413.00	2,425,413.00	
1,014,831.00	修理保養與保固費	52030125	1,693,911.00	1,693,911.00	
6,510.00	保險費	52030126	5,363.00	5,363.00	
631,003.00	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	589,469.00	589,469.00	
	專業服務費	52030128			
4,000,540.00	材料及用品費	5203013	2,978,444.00	2,978,444.00	
391,580.00	使用材料費	52030131	340,304.00	340,304.00	
3,608,960.00	用品消耗	52030132	2,638,140.00	2,638,140.00	

份 有 限 公 司

明 細 表

102 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
833,458,000.00	736,044,000.00	97,414,000.00	-129,466,826.00	-15.53	-112,096,967.00	-17,369,859.00
460,820,000.00	460,820,000.00		-59,899,570.00	-13.00	-59,899,570.00	
1,858,000.00	1,858,000.00		-15,779.00	-0.85	-15,779.00	
58,147,000.00	58,147,000.00		-9,228,944.00	-15.87	-9,228,944.00	
175,967,000.00	78,553,000.00	97,414,000.00	-27,083,117.00	-15.39	-9,713,258.00	-17,369,859.00
48,928,000.00	48,928,000.00		10,254,343.00	20.96	10,254,343.00	
87,708,000.00	87,708,000.00		-43,490,787.00	-49.59	-43,490,787.00	
30,000.00	30,000.00		-2,972.00	-9.91	-2,972.00	
31,289,000.00	31,289,000.00		-18,961,113.00	-60.60	-18,961,113.00	
311,000.00	311,000.00		-185,141.00	-59.53	-185,141.00	
604,000.00	604,000.00		-26,909.00	-4.46	-26,909.00	
10,559,000.00	10,559,000.00		-3,648,219.00	-34.55	-3,648,219.00	
2,995,000.00	2,995,000.00		-569,587.00	-19.02	-569,587.00	
2,472,000.00	2,472,000.00		-778,089.00	-31.48	-778,089.00	
219,000.00	219,000.00		-213,637.00	-97.55	-213,637.00	
1,024,000.00	1,024,000.00		-434,531.00	-42.43	-434,531.00	
13,105,000.00	13,105,000.00		-13,105,000.00	-100.00	-13,105,000.00	
5,632,000.00	5,632,000.00		-2,653,556.00	-47.12	-2,653,556.00	
550,000.00	550,000.00		-209,696.00	-38.13	-209,696.00	
5,082,000.00	5,082,000.00		-2,443,860.00	-48.09	-2,443,860.00	

**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
14,604.00	租金與利息	5203014	108,769.00	108,769.00	
10,000.00	房租	52030142	93,710.00	93,710.00	
4,604.00	什項設備租金	52030145	15,059.00	15,059.00	
27,417,728.00	折舊及攤銷	5203015	24,290,215.00	24,290,215.00	
376,728.00	房屋折舊	52030152	395,215.00	395,215.00	
16,814,000.00	機械及設備折舊	52030153	15,354,000.00	15,354,000.00	
1,612,000.00	交通及運輸設備折舊	52030154	1,255,000.00	1,255,000.00	
8,615,000.00	什項設備折舊	52030155	7,286,000.00	7,286,000.00	
22,667,441.00	稅捐與規費	5203016	23,179,808.00	23,179,808.00	
21,619,299.00	土地稅	52030162	22,152,214.00	22,152,214.00	
1,048,142.00	房屋稅	52030164	1,027,594.00	1,027,594.00	
	消費與行為稅	52030165			
	規費	52030167			
786,866,239.00	合計		766,876,297.00	686,832,156.00	80,044,141.00

註：1. 上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

份有限公司

明細表

102 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
280,000.00	280,000.00		-171,231.00	-61.15	-171,231.00	
180,000.00	180,000.00		-86,290.00	-47.94	-86,290.00	
100,000.00	100,000.00		-84,941.00	-84.94	-84,941.00	
24,332,000.00	24,332,000.00		-41,785.00	-0.17	-41,785.00	
437,000.00	437,000.00		-41,785.00	-9.56	-41,785.00	
15,354,000.00	15,354,000.00					
1,255,000.00	1,255,000.00					
7,286,000.00	7,286,000.00					
26,920,000.00	26,920,000.00		-3,740,192.00	-13.89	-3,740,192.00	
25,619,000.00	25,619,000.00		-3,466,786.00	-13.53	-3,466,786.00	
1,215,000.00	1,215,000.00		-187,406.00	-15.42	-187,406.00	
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	
921,911,000.00	824,497,000.00	97,414,000.00	-155,034,703.00	-16.82	-137,664,844.00	-17,369,859.00

2.表內管制性項目本年度決算數如下：

服裝32,400.00元，傷病醫藥費146,467.00元及體育活動費344,780.00元。

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
6,694,241.00	研 究 發 展 費 用	529801	11,358,789.00	11,358,789.00	
3,143,737.00	服 務 費 用	5298012	3,103,189.00	3,103,189.00	
2,049,853.00	印 刷 裝 訂 與 廣 告 費	52980124	2,109,958.00	2,109,958.00	
1,093,884.00	專 業 服 務 費	52980128	993,231.00	993,231.00	
3,550,504.00	材 料 及 用 品 費	5298013	8,255,600.00	8,255,600.00	
19,751.00	使 用 材 料 費	52980131	12,100.00	12,100.00	
3,530,753.00	用 品 消 耗	52980132	8,243,500.00	8,243,500.00	
39,160,654.00	員 工 訓 練 費 用	529802	39,387,850.00	38,242,809.00	1,145,041.00
31,870,107.00	服 務 費 用	5298022	32,506,324.00	31,361,283.00	1,145,041.00
774,881.00	旅 運 費	52980223	1,145,041.00		1,145,041.00
1,424,507.00	印 刷 裝 訂 與 廣 告 費	52980224	741,876.00	741,876.00	
2,204,905.00	修 理 保 養 與 保 固 費	52980225	2,420,363.00	2,420,363.00	
3,857,505.00	棧 儲、包 裝、代 理 及 加 費 工	52980227	4,060,863.00	4,060,863.00	
23,608,309.00	專 業 服 務 費	52980228	24,138,181.00	24,138,181.00	
7,290,547.00	材 料 及 用 品 費	5298023	6,881,526.00	6,881,526.00	
109,011.00	使 用 材 料 費	52980231	113,950.00	113,950.00	
7,181,536.00	用 品 消 耗	52980232	6,767,576.00	6,767,576.00	
45,854,895.00	合 計		50,746,639.00	49,601,598.00	1,145,041.00

註：上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

份有限公司

費用明細表

102年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
12,224,000.00	12,224,000.00		-865,211.00	-7.08	-865,211.00	
4,622,000.00	4,622,000.00		-1,518,811.00	-32.86	-1,518,811.00	
2,788,000.00	2,788,000.00		-678,042.00	-24.32	-678,042.00	
1,834,000.00	1,834,000.00		-840,769.00	-45.84	-840,769.00	
7,602,000.00	7,602,000.00		653,600.00	8.60	653,600.00	
30,000.00	30,000.00		-17,900.00	-59.67	-17,900.00	
7,572,000.00	7,572,000.00		671,500.00	8.87	671,500.00	
53,390,000.00	50,830,000.00	2,560,000.00	-14,002,150.00	-26.23	-12,587,191.00	-1,414,959.00
44,180,000.00	41,620,000.00	2,560,000.00	-11,673,676.00	-26.42	-10,258,717.00	-1,414,959.00
2,560,000.00		2,560,000.00	-1,414,959.00	-55.27		-1,414,959.00
2,700,000.00	2,700,000.00		-1,958,124.00	-72.52	-1,958,124.00	
3,120,000.00	3,120,000.00		-699,637.00	-22.42	-699,637.00	
4,500,000.00	4,500,000.00		-439,137.00	-9.76	-439,137.00	
31,300,000.00	31,300,000.00		-7,161,819.00	-22.88	-7,161,819.00	
9,210,000.00	9,210,000.00		-2,328,474.00	-25.28	-2,328,474.00	
360,000.00	360,000.00		-246,050.00	-68.35	-246,050.00	
8,850,000.00	8,850,000.00		-2,082,424.00	-23.53	-2,082,424.00	
65,614,000.00	63,054,000.00	2,560,000.00	-14,867,361.00	-22.66	-13,452,402.00	-1,414,959.00

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
11,216,129,659.87	其他營業外費用	5998	11,395,012,678.31	574,106,839.31	10,820,905,839.00
10,664,321,793.00	優存超額利息	599807	10,820,905,839.00		10,820,905,839.00
10,664,321,793.00	租金與利息	5998074	10,820,905,839.00		10,820,905,839.00
10,664,321,793.00	利息	59980746	10,820,905,839.00		10,820,905,839.00
72,039,331.00	資產減損損失	599832	19,013,171.18	19,013,171.18	
72,039,331.00	損失與賠償給付	5998328	19,013,171.18	19,013,171.18	
72,039,331.00	各項損失	59983281	19,013,171.18	19,013,171.18	
20,313,059.96	資產報廢損失	599835	17,949,992.05	17,949,992.05	
20,313,059.96	損失與賠償給付	5998358	17,949,992.05	17,949,992.05	
20,313,059.96	各項損失	59983581	17,949,992.05	17,949,992.05	
459,455,475.91	什項費用	599898	537,143,676.08	537,143,676.08	
167,380,063.00	用人費用	5998981	174,570,714.00	174,570,714.00	
46,579,385.00	臨時人員薪資	59989812	46,263,969.00	46,263,969.00	
	獎金	59989815	7,367,000.00	7,367,000.00	
2,805,230.00	退休及卹償金	59989816	2,755,087.00	2,755,087.00	
117,995,448.00	福利費	59989818	118,184,658.00	118,184,658.00	
856,026.00	服務費用	5998982	1,328,406.00	1,328,406.00	
741,081.00	修理保養與保固費	59989825	1,219,946.00	1,219,946.00	
114,945.00	保險費	59989826	108,460.00	108,460.00	
3,134,355.00	折舊、折耗及攤銷	5998985	3,159,776.00	3,159,776.00	
3,134,355.00	房屋折舊	59989852	3,159,776.00	3,159,776.00	
98,607,684.00	稅捐與規費	5998986	115,447,964.00	115,447,964.00	
98,056,598.00	土地稅	59989862	114,906,092.00	114,906,092.00	
551,086.00	房屋稅	59989864	541,872.00	541,872.00	
156,540,667.00	會費、捐助與分攤	5998987	193,375,853.00	193,375,853.00	
156,540,667.00	捐助	59989872	193,375,853.00	193,375,853.00	
1,023,020.14	損失與賠償給付	5998988	1,058,987.79	1,058,987.79	
120.14	各項損失	59989881	193.79	193.79	
1,022,900.00	賠償給付	59989882	1,058,794.00	1,058,794.00	
31,913,660.77	其他	5998989	48,201,975.29	48,201,975.29	
31,913,660.77	其他費用	59989891	48,201,975.29	48,201,975.29	
11,216,129,659.87	合計		11,395,012,678.31	574,106,839.31	10,820,905,839.00

註：上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

份有限公司
用明細表
102年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
9,048,759,000.00	650,694,000.00	8,398,065,000.00	2,346,253,678.31	25.93	-76,587,160.69	2,422,840,839.00
8,398,065,000.00		8,398,065,000.00	2,422,840,839.00	28.85		2,422,840,839.00
8,398,065,000.00		8,398,065,000.00	2,422,840,839.00	28.85		2,422,840,839.00
8,398,065,000.00		8,398,065,000.00	2,422,840,839.00	28.85		2,422,840,839.00
			19,013,171.18	—	19,013,171.18	
			19,013,171.18	—	19,013,171.18	
			19,013,171.18	—	19,013,171.18	
30,790,000.00	30,790,000.00		-12,840,007.95	-41.70	-12,840,007.95	
30,790,000.00	30,790,000.00		-12,840,007.95	-41.70	-12,840,007.95	
30,790,000.00	30,790,000.00		-12,840,007.95	-41.70	-12,840,007.95	
619,904,000.00	619,904,000.00		-82,760,323.92	-13.35	-82,760,323.92	
186,199,000.00	186,199,000.00		-11,628,286.00	-6.25	-11,628,286.00	
55,440,000.00	55,440,000.00		-9,176,031.00	-16.55	-9,176,031.00	
7,367,000.00	7,367,000.00					
3,763,000.00	3,763,000.00		-1,007,913.00	-26.78	-1,007,913.00	
119,629,000.00	119,629,000.00		-1,444,342.00	-1.21	-1,444,342.00	
1,952,000.00	1,952,000.00		-623,594.00	-31.95	-623,594.00	
1,836,000.00	1,836,000.00		-616,054.00	-33.55	-616,054.00	
116,000.00	116,000.00		-7,540.00	-6.50	-7,540.00	
2,016,000.00	2,016,000.00		1,143,776.00	56.73	1,143,776.00	
2,016,000.00	2,016,000.00		1,143,776.00	56.73	1,143,776.00	
171,581,000.00	171,581,000.00		-56,133,036.00	-32.72	-56,133,036.00	
170,947,000.00	170,947,000.00		-56,040,908.00	-32.78	-56,040,908.00	
634,000.00	634,000.00		-92,128.00	-14.53	-92,128.00	
228,190,000.00	228,190,000.00		-34,814,147.00	-15.26	-34,814,147.00	
228,190,000.00	228,190,000.00		-34,814,147.00	-15.26	-34,814,147.00	
5,000,000.00	5,000,000.00		-3,941,012.21	-78.82	-3,941,012.21	
			193.79	—	193.79	
5,000,000.00	5,000,000.00		-3,941,206.00	-78.82	-3,941,206.00	
24,966,000.00	24,966,000.00		23,235,975.29	93.07	23,235,975.29	
24,966,000.00	24,966,000.00		23,235,975.29	93.07	23,235,975.29	
9,048,759,000.00	650,694,000.00	8,398,065,000.00	2,346,253,678.31	25.93	-76,587,160.69	2,422,840,839.00

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102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 年 保 留	前 度 數	本 年 度 預 算 案 數	本 年 度 奉 准 行 調 整 數		
一般建築及設備計畫								
土 地	1401	53,540,898.00				53,541,000.00	53,541,000.00	-102.00
房屋及建築	1403	70,214,263.00	89,533,000.00	86,200,000.00		-54,541,000.00	121,192,000.00	-50,977,737.00
房屋及建築		5,578,709.00						
未完工程		64,635,554.00						
機械及設備	1404	322,752,932.00	1,302,000.00	324,460,000.00		-1,000,000.00	324,762,000.00	-2,009,068.00
機械及設備		179,398,302.00						
訂購機件		143,354,630.00						
交通及運輸設備	1405	35,208,863.00		38,884,000.00		5,535,000.00	44,419,000.00	-9,210,137.00
交通及運輸設備		31,500,580.00						
未完工程		3,708,283.00						
什項設備	1406	31,409,538.00	1,572,000.00	35,371,000.00		-3,535,000.00	33,408,000.00	-1,998,462.00
什項設備		26,834,737.00						
未完工程		4,574,801.00						
租賃權益改良	1407	25,812,104.00	11,313,000.00	20,500,000.00			31,813,000.00	-6,000,896.00
租賃權益改良		1,542,037.00						
未完工程		24,270,067.00						
合 計		538,938,598.00	103,720,000.00	505,415,000.00			609,135,000.00	-70,196,402.00

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 能 量	進 度 起 訖 年 月	可 用 預 算				合 計
					以 前 年 度 保 留 數	本 年 預 算 案 數	本 年 度 奉 准 先 行 辦 理 數	調 整 數	
一般建築及設備計畫					103,720,000.00	505,415,000.00			609,135,000.00
土地	1401							53,541,000.00	53,541,000.00
房屋及建築	1403				89,533,000.00	86,200,000.00		-54,541,000.00	121,192,000.00
房屋及建築 未完工程									
機械及設備	1404				1,302,000.00	324,460,000.00		-1,000,000.00	324,762,000.00
機械及設備 訂購機件									
交通及運輸設備	1405					38,884,000.00		5,535,000.00	44,419,000.00
交通及運輸設備 未完工程									
什項設備	1406				1,572,000.00	35,371,000.00		-3,535,000.00	33,408,000.00
什項設備 未完工程									
租賃權益改良	1407				11,313,000.00	20,500,000.00			31,813,000.00
租賃權益改良 未完工程									
合 計					103,720,000.00	505,415,000.00			609,135,000.00

份 有 限 公 司
畫 預 算 與 實 際 進 度 比 較 表
102 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	
占全部 計畫%	金 額	占全部 計畫%			
			538,938,598.00	88.48	
			53,540,898.00	100.00	
			70,214,263.00	57.94	
			5,578,709.00	(加計保留預算 數，執行率為 99.77%)	
			64,635,554.00		
			322,752,932.00	99.38	
			179,398,302.00	(加計發包結餘 款，執行率為 99.84%)	
			143,354,630.00		
			35,208,863.00	79.27	
			31,500,580.00	(加計停止執行 數及發包結餘 款，執行率為 97.69%)	
			3,708,283.00		
			31,409,538.00	94.02	
			26,834,737.00	(加計發包結餘 款，執行率為 96.99%)	
			4,574,801.00		
			25,812,104.00	81.14	
			1,542,037.00	(加計保留預算 數，執行率為 100.00%)	
			24,270,067.00		
			538,938,598.00	88.48	

- 1.房屋及建築預算執行率略低之原因係申請保留預算50,700,000元。
- 2.機械及設備預算執行率略低之原因係發包結餘款1,475,000元。
- 3.交通及運輸設備預算執行率略低之原因：
(1)停止執行數：7,250,000元。
(2)發包結餘款：935,000元。
- 4.什項設備預算執行率略低之原因係發包結餘款992,000元。
- 5.租賃權益改良預算執行率略低之原因係申請保留預算6,000,000元。

臺灣銀行股份有限公司

資產折舊明細表

中華民國 102 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	14,676,284,550.39	6,019,376,687.20	1,070,209,894.73	1,003,206,654.91	654,720,052.40	23,438,762,175.63
減：以前年度已提折舊及減損數	13,336,564.00	5,706,243,858.96	4,359,264,449.15	861,640,110.34	800,176,260.87	558,490,675.80	12,299,151,919.12
上年度期末帳面價值	1,627,772.00	8,970,040,691.43	1,660,112,238.05	208,569,784.39	203,030,394.04	96,229,376.60	11,139,610,256.51
加：本年度新增資產價值		5,578,709.00	179,398,302.00	31,500,580.00	26,834,737.00	1,542,037.00	244,854,365.00
減：本年度減少資產價值		1,557,098.60	11,286,815.05	872,089.00	2,939,210.00		16,655,212.65
加減：調整數		31,974,663.00	302,801,150.00	1,461,483.00	3,517,632.00	18,875,444.00	358,630,372.00
減：本年度提列折舊數	361,752.00	306,768,924.29	476,811,546.00	47,959,953.00	38,813,009.00	38,868,816.00	909,584,000.29
本 年 度 期 末 帳 面 價 值	1,266,020.00	8,699,268,040.54	1,654,213,329.00	192,699,805.39	191,630,544.04	77,778,041.60	10,816,855,780.57
本 年 度 提 列 折 舊 數	361,752.00	306,768,924.29	476,811,546.00	47,959,953.00	38,813,009.00	38,868,816.00	909,584,000.29
其他營業成本		34,148,081.60					34,148,081.60
業務費用	361,752.00	269,065,851.69	461,457,546.00	46,704,953.00	31,527,009.00	38,868,816.00	847,985,927.69
管理費用		395,215.00	15,354,000.00	1,255,000.00	7,286,000.00		24,290,215.00
什項費用		3,159,776.00					3,159,776.00

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		177,729,850.00			177,729,850.00
土 地	944010	177,729,850.00			177,729,850.00
總 計		177,729,850.00			177,729,850.00

註：1.表列「決算數」變賣盈虧包含奉財政部102年3月8日台財會字第10209908290號函核准保留轉入102年度繼續處理之資產變賣盈餘376,522,220元。

份有限公司
明細表

102年度

單位：新臺幣元

算 數				變賣盈虧(一) 預算案數	比較增減	
變 賣 收 入	處理 費用 (6)	淨 收 入 (7)=(5)-(6)	變賣盈虧(一) (8)=(7)-(4)		金 額	%
總 收 入 (5)				598,798,102.00	598,119,040.00	420,389,190.00
598,798,102.00	679,062.00	598,119,040.00	420,389,190.00	53,606,000.00	366,783,190.00	684.22
598,798,102.00	679,062.00	598,119,040.00	420,389,190.00	53,606,000.00	366,783,190.00	684.22
598,798,102.00	679,062.00	598,119,040.00	420,389,190.00	53,606,000.00	366,783,190.00	684.22

2.表列「決算數」變賣盈虧420,389,190元，加計變賣土地之估計應付土地增值稅46,284,937元，則處分不動產、廠房及設備利益為466,674,127元。

臺灣銀行股份有限公司
資產報廢明細表
中華民國 102 年度

單位:新臺幣元

科 目		決 算 數					報廢損失 預算案數	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)	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		360,125,130.10	343,469,917.45		16,655,212.65		16,655,212.65	30,790,000.00	-14,134,787.35	-45.91
房屋及建築	946020	51,685,683.60	50,128,585.00		1,557,098.60		1,557,098.60	123,000.00	1,434,098.60	1,165.93
機械及設備	946030	223,482,250.00	212,195,434.95		11,286,815.05		11,286,815.05	23,372,000.00	-12,085,184.95	-51.71
交通及運輸設備	946040	32,660,071.00	31,787,982.00		872,089.00		872,089.00	2,142,000.00	-1,269,911.00	-59.29
什項設備	946050	38,629,430.50	35,690,220.50		2,939,210.00		2,939,210.00	5,153,000.00	-2,213,790.00	-42.96
租賃權益改良	946060	13,667,695.00	13,667,695.00		0.00		0.00		0.00	-
流動資產							1,294,779.40		1,294,779.40	-
印品報廢							1,294,779.40		1,294,779.40	-
總 計		360,125,130.10	343,469,917.45		16,655,212.65		17,949,992.05	30,790,000.00	-12,840,007.95	-41.70

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 案 數	比 較 增 減
臺灣證券交易所股份有限公司	910090	6,286,112,990.00	628,611,299.00	2,658,487,000.00	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	-936,425,000.00	1,451,073,871.00			
中華開發金融控股股份有限公司	910510	150,308,832,600.00	15,030,883,260.00	9,221,182,000.00	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	2,049,050,000.00	50,673,380.00	-50,673,380.00	-50,673,380.00	
台灣電力股份有限公司	910650	330,000,000,000.00	33,000,000,000.00	-17,543,434,296.00	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	-7,119,645.00	136,986.00			
台北外匯經紀股份有限公司	911470	198,200,000.00	19,820,000.00	134,587,000.00	14,000,000.00			
臺灣期貨交易所股份有限公司	911480	2,841,586,830.00	284,158,683.00	2,076,252,000.00	41,000,000.00			
財宏科技股份有限公司	911759	345,000,000.00	34,500,000.00	-6,769,034.00	27,550,000.00			
財金資訊股份有限公司	911870	4,500,000,000.00	450,000,000.00	1,684,384,979.00	110,592,000.00			
台灣高速鐵路股份有限公司	911900	105,322,243,070.00	10,532,224,307.00	2,709,512,000.00	2,500,000,000.00			
第一金融控股股份有限公司	911910	86,535,091,760.00	8,653,509,176.00	13,049,154,000.00	4,217,100,090.00			
華南金融控股股份有限公司	911920	90,562,816,500.00	9,056,281,650.00	11,885,137,000.00	6,863,133,049.00			
臺灣中小企業銀行股份有限公司	911940	50,941,481,340.00	5,094,148,134.00	3,856,750,000.00	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	1,415,526,161.00	1,000,000,000.00	-250,000,000.00	-250,000,000.00	
台灣金聯資產服務股份有限公司	911965	1,700,000,000.00	170,000,000.00	5,615,428.00	100,000,000.00			
台灣人壽保險股份有限公司	911990	9,575,979,290.00	957,597,929.00	740,536,000.00	712,409,178.00			
臺灣產物保險股份有限公司	912000	3,638,164,000.00	363,816,400.00	933,388,000.00	510,681,174.00			
高雄硫酸銹股份有限公司	912010	3,300,000,000.00	330,000,000.00	-70,600,081.00	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	13,486,000.00	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	667,666.00				
中影股份有限公司	912060	585,785,000.00	58,578,500.00	496,443,000.00	30,000,000.00			
臺僑建築經理股份有限公司	912090	50,000,000.00	5,000,000.00	7,817,040.00	3,793,103.00			
臺灣聯合銀行	912100	2,062,872,500.00	2,932,159.00	146,055,666.00	125,921,250.00	-125,921,250.00	125,921,250.00	
元大金金融控股股份有限公司	912110	98,937,235,060.00	9,893,723,506.00	9,096,871,000.00	820,341,653.00			
國泰金融控股股份有限公司	912120	119,649,620,270.00	11,964,962,027.00	31,971,051,000.00	122,590,335.00	52,614,144.00	52,614,144.00	
兆豐金融控股股份有限公司	912130	124,498,239,830.00	12,449,823,983.00	27,000,082,000.00	1,099,080,389.00	491,170,618.00	491,170,618.00	
金財通商務科技服務股份有限公司	912375	135,000,000.00	13,500,000.00	25,814,306.00	4,500,000.00			
臺灣總合服務資料處理股份有限公司	912500	300,000,000.00	30,000,000.00	-3,560,132.00	4,900,000.00			
陽光資產管理股份有限公司	912610	59,990,010.00	5,999,001.00	12,442,309.00	155,312.00			
長期股權投資合計		1,269,170,245,060.00	126,713,669,415.00	102,622,383,367.00	35,182,214,867.19	243,111,382.00	117,190,132.00	125,921,250.00
華南金融控股股份有限公司	911920				20,653,297,961.00	1,284,034,984.00		1,284,034,984.00
臺灣人壽保險股份有限公司	911990				2,485,136,890.00	-886,436,745.00		-886,436,745.00
唐榮鐵工廠股份有限公司	910450				75,888,065.00	-192,316,964.00		-192,316,964.00
高雄硫酸銹股份有限公司	912010				1,015,613,315.00	-64,853,234.00		-64,853,234.00
臺僑建築經理股份有限公司	912090				13,891,717.00	-496,276.00		-496,276.00
長期股權投資權益調整合計					24,243,827,948.00	139,931,765.00		139,931,765.00
總 計					59,426,042,815.19	383,043,147.00	117,190,132.00	265,853,015.00

註1.上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

2.報酬率 = [(現金股利+股票股利) / 期末投資金額] × 100%

3.表列「本年度增減(一)投資金額」預算案數欄有關台糖公司(股)公司、臺灣聯合銀行(股)公司係奉財政部102年3月8日台財會字第10209908290號函核准保留轉入102年度繼續處分之預算、台灣金聯資產管理(股)公司係編列於103年度處分預算，奉行政院102年9月6日院授財會字第10209931670號函准予於102年度先行動支、國泰金融控股(股)公司，係編列於103年度增加投資預算，奉行政院102年8月30日院授財會字第10200652420號函核准先行於102年度動支、兆豐金融控股(股)公司奉行政院102年11月27日院授財會字第10209942410號函核准補辦104年度預算。

4.台機公司業於102年8月20日結束清算。

5.稅前淨利(淨損)為各轉投資公司提供之財數，惟臺灣中興紙業(股)公司因公司清算中致無法提供。

份有限公司
其盈虧明細表
102 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 案 數			比 較 增 減	每 股	總 額
			每 股	總 額	報 酬 率%	每 股	總 額				
252,277,000.00	62,924,330.00	10.01	1.25	76,736,995.00	36.50	1.25	76,737,000.00	-5.00	1.50	89,838,427.00	
1,451,073,871.00	74,802,414.00	21.37									
886,742,514.00	238,729,496.00	1.59	0.18	42,971,308.00	4.85			42,971,308.00			
	16,658,992.00	0.30	0.50	11,568,745.00		0.80	9,329,000.00	2,239,745.00	0.60	13,882,493.00	
			減資退回股款 (投資利益)	14,111,592.00				14,111,592.00			
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	3.20	4,480,000.00	32.00	2.00	2,800,000.00	1,680,000.00	3.20	4,480,000.00	
41,000,000.00	5,825,251.00	2.05	1.95	11,136,516.00	29.95	1.42	8,110,000.00	3,026,516.00	2.25	12,536,414.00	
27,550,000.00	2,481,467.00	7.19							減損損失	-12,288,978.00	
110,592,000.00	11,998,125.00	2.67	2.60	31,195,125.00	28.21	2.40	28,796,000.00	2,399,125.00	2.60	31,195,125.00	
2,500,000,000.00	250,000,000.00	2.37									
4,217,100,090.00	668,433,387.00	7.72	0.45	282,436,642.00	16.37	0.45	282,437,000.00	-358.00	0.40	236,844,145.00	
6,863,133,049.00	1,922,761,905.00	21.23			26.68						
6,037,410,672.00	699,899,611.00	13.74			4.46						
750,000,000.00	75,000,000.00	5.68	0.68	67,566,188.00	9.01	0.75	75,000,000.00	-7,433,812.00	0.76	75,938,952.00	
100,000,000.00	10,000,000.00	5.88	0.10	1,000,000.00	1.00			1,000,000.00	0.10	1,000,000.00	
712,409,178.00	172,011,552.00	17.96			13.66						
510,681,174.00	64,608,278.00	17.76	1.10	71,069,106.00	13.92	0.50	32,304,000.00	38,765,106.00	1.16	74,945,602.00	
1,377,872,240.00	303,131,576.00	91.86									
	25,035,822.00	9.54									
12,501,100.00	1,250,110.00	1.91									
	62,882.00	0.14									
30,000,000.00	8,913,458.00	15.22	0.60	5,348,075.00	17.83			5,348,075.00	0.60	5,348,074.00	
3,793,103.00	1,500,000.00	30.00			58.43						
125,921,250.00	146,250.00	4.99									
820,341,653.00	230,836,323.00	2.33	0.55	126,959,977.00	15.48			126,959,977.00	0.20	46,167,264.00	
175,204,479.00	60,496,729.00	0.51	0.70	38,637,603.00	43.96			38,637,603.00	0.50	26,284,084.00	
1,590,251,007.00	309,799,938.00	2.49	1.10	315,650,272.00	19.85	1.20	339,257,000.00	-23,606,728.00	0.85	240,306,970.00	
4,500,000.00	450,000.00	3.33	3.13	1,408,500.00	31.30	1.72	989,000.00	419,500.00	2.66	1,197,000.00	
4,900,000.00	490,000.00	1.63									
155,312.00	15,531.00	0.26	1.31	20,292.00	13.07	1.80	28,000.00	-7,708.00	1.80	27,980.00	
35,425,326,249.19	6,084,870,057.00		小 計	1,102,296,936.00			855,787,000.00	246,509,936.00	小 計	847,703,552.00	
21,937,332,945.00			採權益法認列	2,133,922,672.00		採權益法認列	1,517,392,000.00	616,530,672.00	採權益法認列	1,898,116,184.00	
1,598,700,145.00			採權益法認列	61,873,804.00		採權益法認列	70,540,000.00	-8,666,196.00	採權益法認列	368,751,952.00	
-116,428,899.00			採權益法認列	-206,563,488.00				-206,563,488.00	採權益法認列	-102,250,107.00	
950,760,081.00			採權益法認列	-64,853,234.00				-64,853,234.00	採權益法認列	-27,412,874.00	
13,395,441.00			採權益法認列	1,720,220.00				1,720,220.00	採權益法認列	2,462,773.00	
24,383,759,713.00			小 計	1,926,099,974.00			1,587,932,000.00	338,167,974.00	小 計	2,139,667,928.00	
59,809,085,962.19			合 計	3,028,396,910.00			2,443,719,000.00	584,677,910.00	合 計	2,987,371,480.00	

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 102 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，其餘則依公平價值或成本衡量處理。

本(102)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1,926,099,974元、股權淨值之變動數增加43,058,303元及股權淨值之其他權益份額減少911,409,109元，經扣除收到現金股利917,817,403元，計淨增加投資權益調整139,931,765元。

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損益	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	確定福利計畫精算損益	
華南金控(股)	2,133,922,672.00		311,232.00	44,535,020.00	20,866,967.00	915,600,907.00
臺灣人壽保險(股)	61,873,804.00	43,058,303.00	-1,000,872,640.00	3,020,048.00	6,483,740.00	
唐榮鐵工廠(股)	-206,563,488.00		-4,246,219.00		18,492,743.00	
高雄硫酸銹(股)	-64,853,234.00					
臺億建築經理(股)	1,720,220.00					2,216,496.00
合計	1,926,099,974.00	43,058,303.00	-1,004,807,627.00	47,555,068.00	45,843,450.00	917,817,403.00

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
臺灣期貨交易所股份有限公司	102.7.24	114,220
國泰金融控股股份有限公司	102.10.31	3,838,650
臺灣人壽保險股份有限公司	102.8.26	9,731,409
第一金融控股股份有限公司	102.8.2	40,796,403
臺灣證券交易所股份有限公司	102.7.31	1,534,739
華南金融控股股份有限公司	102.8.15	91,560,090
臺灣中小企業銀行股份有限公司	102.8.13	26,919,215
合 計		174,494,726

**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	70,000,000,000.00				
合 計		70,000,000,000.00				

份 有 限 公 司

股 額 明 細 表

102 年 度

單位：新臺幣元

增 減 數				期 末 資 本 額 決 算 數				
預 算 案 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	%	
	25,000,000,000.00	25,000,000,000.00	-25,000,000,000.00	7,000,000,000.00	10.00	70,000,000,000.00	100.00	
	25,000,000,000.00	25,000,000,000.00	-25,000,000,000.00	7,000,000,000.00	10.00	70,000,000,000.00	100.00	

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 102 年度

單位：人

項 目		決 算 數		預 算 案 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	7,515	51	7,611	150	-96	-99	
正式職員	97221	6,779	51	6,789	150	-10	-99	
警 員	97221	153		174		-21		
臨時職員	97222	32		41		-9		
正式工員	97223	551		607		-56		
管理部分	9723	462		582		-120		
正式職員	97231	302		431		-129		
臨時職員	97232	3		3				
正式工員	97233	157		148		9		
小 計		7,977	51	8,193	150	-216	-99	
正式職員		7,081	51	7,220	150	-139	-99	
警 員		153		174		-21		
臨時職員		35		44		-9		
正式工員		708		755		-47		
總 計		7,977	51	8,193	150	-216	-99	

註：於用人費用科目外進用派遣人力260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							
國內部分	9741	6,438,494,391	74,046,014	800,445,621	117,573,009	1,258,089,521	1,083,144,840	9,067,700
國外部分	9742	232,557,942		9,609,359	112,102,544	20,673,416	4,133,234	
業務部分								
業務費用	9745202	6,270,131,903	25,939,824	761,136,924	229,675,553	1,198,718,796	1,020,139,032	
職 員	97452023	5,990,056,876	21,159,643	728,157,953	229,572,054	1,147,089,481	975,676,914	
國內部分	974520231	5,758,176,516	21,159,643	718,576,592	117,469,510	1,126,416,065	971,543,680	
國外部分	974520232	231,880,360		9,581,361	112,102,544	20,673,416	4,133,234	
工 員	97452024	280,075,027	4,780,181	32,978,971	103,499	51,629,315	44,462,118	
國內部分	974520241	279,397,445	4,780,181	32,950,973	103,499	51,629,315	44,462,118	
國外部分	974520242	677,582		27,998				
其他營業外費用	9745998		46,263,969					7,367,000
職 員	97459983							
國內部分	974599831							
國外部分	974599832							
工 員	97459984		46,263,969					7,367,000
國內部分	974599841		46,263,969					7,367,000
國外部分	974599842							
管理部分								
管理費用	9745203	400,920,430	1,842,221	48,918,056		80,044,141	67,139,042	1,700,700
國內部分								
董 監 事	97452031	2,136,602				432,806	332,928	
職 員	97452033	332,133,906	1,842,221	41,668,724		67,683,610	56,982,895	1,700,700
工 員	97452034	66,649,922		7,249,332		11,927,725	9,823,219	
合 計		6,671,052,333	74,046,014	810,054,980	229,675,553	1,278,762,937	1,087,278,074	9,067,700

份有限公司
彙計表
102 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			
790,995,968	5,016,186	2,050,587	588,836,484	8,223,581	125,503,030	22,208,506	3,592,320	123,543	11,327,411,301	
5,479,185			25,179,830				47,739		409,783,249	
734,537,723	5,016,186	2,050,587	455,698,010	8,077,114	125,503,030	21,863,726	47,739	96,515	10,858,632,662	
711,921,426	4,514,567	2,050,587	418,797,420	7,859,529	113,438,134	21,572,505	47,739		10,371,914,828	
706,442,241	4,514,567	2,050,587	393,617,590	7,859,529	113,438,134	21,572,505			9,962,837,159	
5,479,185			25,179,830				47,739		409,077,669	
22,616,297	501,619		36,900,590	217,585	12,064,896	291,221		96,515	486,717,834	
22,616,297	501,619		36,900,590	217,585	12,064,896	291,221		96,515	486,012,254	
									705,580	
2,755,087			118,184,658						174,570,714	
			106,626,663						106,626,663	
			106,626,663						106,626,663	
2,755,087			11,557,995						67,944,051	
2,755,087			11,557,995						67,944,051	
59,182,343			40,133,646	146,467		344,780	3,592,320	27,028	703,991,174	
									2,902,336	
53,982,095			34,919,642	136,760		247,965	2,913,713		594,212,231	
5,200,248			5,214,004	9,707		96,815	678,607	27,028	106,876,607	
796,475,153	5,016,186	2,050,587	614,016,314	8,223,581	125,503,030	22,208,506	3,640,059	123,543	11,737,194,550	

**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	起時工作 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	9741	6,748,752,000	89,968,000	825,686,000	124,958,000	1,463,262,000	1,128,575,000	9,567,000
國外部分	9742	204,098,000		24,395,000	117,729,000	44,221,000	34,016,000	
業務部分								
業務費用	9745202	6,492,030,000	32,670,000	791,934,000	242,687,000	1,410,069,000	1,086,238,000	
職 員	97452023	6,215,751,000	25,398,000	758,281,000	242,577,000	1,350,209,000	1,040,191,000	
國內部分	974520231	6,011,653,000	25,398,000	733,886,000	124,848,000	1,305,988,000	1,006,175,000	
國外部分	974520232	204,098,000		24,395,000	117,729,000	44,221,000	34,016,000	
工 員	97452024	276,279,000	7,272,000	33,653,000	110,000	59,860,000	46,047,000	
國內部分	974520241	276,279,000	7,272,000	33,653,000	110,000	59,860,000	46,047,000	
國外部分	974520242							
其他營業外費用	9745998		55,440,000					7,367,000
職 員	97459983							
國內部分	974599831							
國外部分	974599832							
工 員	97459984		55,440,000					7,367,000
國內部分	974599841		55,440,000					7,367,000
國外部分	974599842							
管理部分								
管理費用	9745203	460,820,000	1,858,000	58,147,000		97,414,000	76,353,000	2,200,000
國內部分								
董 監 事	97452031	4,560,000						
職 員	97452033	388,897,000	1,858,000	49,530,000		82,819,000	65,126,000	2,200,000
工 員	97452034	67,363,000		8,617,000		14,595,000	11,227,000	
合 計		6,952,850,000	89,968,000	850,081,000	242,687,000	1,507,483,000	1,162,591,000	9,567,000

份有限公司

彙計表

102 年度

單位:新臺幣元

算		案						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			
770,325,000	30,000,000		650,040,000	8,920,000	151,770,000	30,004,000	24,155,000	190,000	12,056,172,000	
4,825,000			20,557,000	6,000		2,000			449,849,000	
722,459,000	30,000,000		488,443,000	8,247,000	151,770,000	29,657,000		160,000	11,486,364,000	
697,823,000	27,000,000		448,143,000	8,025,000	137,180,000	29,262,000			10,979,840,000	
692,998,000	27,000,000		429,879,000	8,019,000	137,180,000	29,260,000			10,532,284,000	
4,825,000			18,264,000	6,000		2,000			447,556,000	
24,636,000	3,000,000		40,300,000	222,000	14,590,000	395,000		160,000	506,524,000	
24,636,000	3,000,000		40,300,000	222,000	14,590,000	395,000		160,000	506,524,000	
3,763,000			119,629,000						186,199,000	
			108,154,000						108,154,000	
			105,861,000						105,861,000	
			2,293,000						2,293,000	
3,763,000			11,475,000						78,045,000	
3,763,000			11,475,000						78,045,000	
48,928,000			62,525,000	679,000		349,000	24,155,000	30,000	833,458,000	
									4,560,000	
43,275,000			54,402,000	634,000		251,000	19,592,000		708,584,000	
5,653,000			8,123,000	45,000		98,000	4,563,000	30,000	120,314,000	
775,150,000	30,000,000		670,597,000	8,926,000	151,770,000	30,006,000	24,155,000	190,000	12,506,021,000	

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 102 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 72,739,000 元，決算數計 57,384,644 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 91,247,000 元，決算數計 65,335,245 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 8,343 人、2.6 個月薪給總額編列預算數計 1,507,483,000 元，決算數依員工平均薪資提列 2.4 個月薪給總額，計 1,278,762,937 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 8,343 人、2 個月薪給總額編列預算數計 1,162,591,000 元，決算數依員工平均薪資提列 2 個月薪給總額，計 1,087,278,074 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 299 人，編列預算數計 2,200,000 元，決算數計 1,700,700 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 214 人、1.5 個月薪給總額，編列預算數計 7,367,000 元，決算數計 7,367,000 元。
- 三、本行依職工福利金條例，按營業收入提撥千分之 1.5（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），編列職工福利金預算數 151,770,000 元，預算提撥率 0.0671%，決算數計 125,503,030 元，決算提撥率 0.0459%。

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
所得稅費用	9761	876,875,863.00		552,746,986.00						876,875,863.00		552,746,986.00
營利事業所得稅	97611	876,875,863.00		552,746,986.00						876,875,863.00		552,746,986.00
土地稅	9762		678,517,970.00								678,517,970.00	
一般土地地價稅	97621		581,081,055.00								581,081,055.00	
宿舍基地地價稅	97622		97,436,915.00								97,436,915.00	
房屋稅	9764		53,593,075.00								53,593,075.00	
一般房屋稅	97641		53,058,986.00								53,058,986.00	
宿舍房屋稅	97642		534,089.00								534,089.00	
消費與行為稅	9765	1,239,278,145.00	112,158,679.00	18,983,932.00						1,239,278,145.00	112,158,679.00	18,983,932.00
營業稅	97655	1,239,278,145.00		16,773,912.00						1,239,278,145.00		16,773,912.00
印花稅	97656		109,176,219.00	2,200,412.00							109,176,219.00	2,200,412.00
使用牌照稅	97657		2,982,460.00	9,608.00							2,982,460.00	9,608.00
特別稅課	9766			1,739,530.00								1,739,530.00
其他	97669			1,739,530.00								1,739,530.00
規費	9767	24,227,977.00	11,924,238.00	8,692,748.00						24,227,977.00	11,924,238.00	8,692,748.00
行政規費	97671	22,141,910.00	11,924,238.00	8,692,748.00						22,141,910.00	11,924,238.00	8,692,748.00
汽車燃料使用費	97672	2,024,722.00								2,024,722.00		
其他	97679	61,345.00								61,345.00		
合 計		2,140,381,985.00	856,193,962.00	582,163,196.00						2,140,381,985.00	856,193,962.00	582,163,196.00

份有限公司
與規費明細表
102年度

單位：新臺幣元

科 目		預 算 案 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
所得稅費用	9761	559,714,000.00		367,424,000.00						559,714,000.00		367,424,000.00
營利事業所得稅	97611	559,714,000.00		367,424,000.00						559,714,000.00		367,424,000.00
土地稅	9762		791,672,000.00								791,672,000.00	
一般土地地價稅	97621		645,190,000.00								645,190,000.00	
宿舍基地地價稅	97622		146,482,000.00								146,482,000.00	
房屋稅	9764		55,015,000.00								55,015,000.00	
一般房屋稅	97641		54,391,000.00								54,391,000.00	
宿舍房屋稅	97642		624,000.00								624,000.00	
消費與行為稅	9765	1,141,072,000.00	113,313,000.00	5,431,000.00						1,141,072,000.00	113,313,000.00	5,431,000.00
營業稅	97655	1,141,072,000.00		5,254,000.00						1,141,072,000.00		5,254,000.00
印花稅	97656		109,605,000.00	77,000.00							109,605,000.00	77,000.00
使用牌照稅	97657		3,708,000.00	100,000.00							3,708,000.00	100,000.00
特別稅課	9766											
其他	97668											
規費	9767	29,532,000.00	7,457,000.00	10,829,000.00						29,532,000.00	7,457,000.00	10,829,000.00
行政規費	97671	27,258,000.00	7,457,000.00	10,829,000.00						27,258,000.00	7,457,000.00	10,829,000.00
汽車燃料使用費	97672	2,274,000.00								2,274,000.00		
其他	97678											
合 計		1,730,318,000.00	967,457,000.00	383,684,000.00						1,730,318,000.00	967,457,000.00	383,684,000.00

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 102 年度

單位:新臺幣元

項 目		決 算 數		預 算 案 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									
公務用轎車	97912	1	578,000.00	1	590,000.00	0	0.00%	-12,000	-2.03%	
交通車	9792									
中型交通車	97922	2	5,437,970.00	2	5,440,000.00	0	0.00%	-2,030	-0.04%	
合 計		3	6,015,970.00	3	6,030,000.00	0	0.00%	-14,030	-0.23%	

註：1.管理用公務車輛經本表增購及汰舊換新後，計有轎車29輛、中型交通車2輛。
 2.業務用公務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79輛、中型交通車2輛、防彈運鈔車30輛、客貨車155輛、其他公務用車1輛，共計267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
2,183,030,079,000.00	40,843,938,695.00	放	款		2,214,715,817,000.00
303,216,216,000.00	4,045,061,897.00	短 期 放 款 及 透 支	931140		278,684,063,000.00
85,367,596,000.00	2,195,741,883.00	短 期 擔 保 放 款 及 透 支	931140		95,420,068,000.00
695,737,206,000.00	9,727,249,044.00	中 期 放 款	931150		677,099,252,000.00
282,598,089,000.00	7,331,736,946.00	中 期 擔 保 放 款	931150		277,255,175,000.00
178,012,225,000.00	4,329,340,041.00	長 期 放 款	931170		178,259,851,000.00
638,098,747,000.00	13,214,808,884.00	長 期 擔 保 放 款	931170		707,997,408,000.00
3,218,084,542,000.00	30,554,370,132.52	存	款		3,396,193,902,000.00
31,865,346,000.00		支 票 存 款	931610		32,427,121,000.00
267,612,590,000.00	371,715,806.00	活 期 存 款	931620		312,632,355,000.00
170,086,553,000.00	405,937,537.00	公 庫 存 款 — 活 期	931620		164,099,154,000.00
43,053,429,000.00	347,776,710.00	公 庫 存 款 — 定 期	931630		37,393,958,000.00
456,604,102,000.00	5,119,700,297.00	定 期 存 款	931630		492,891,652,000.00
644,720,774,000.00	2,473,835,222.52	活 期 儲 蓄 存 款	931640		714,168,872,000.00
1,604,141,748,000.00	21,835,404,560.00	定 期 儲 蓄 存 款	931640		1,642,580,790,000.00
71,458,041,000.00	335,661,268.00	保 證 及 代 理 業 務			112,785,285,000.00
71,458,041,000.00	335,661,268.00	保 證 業 務	932510		75,827,432,000.00
		代 理 業 務	932530		36,957,853,000.00
372,520,687,000.00	564,000,067.00	外 匯 業 務 (數 量 : 美 金 元)			410,799,090,000.00
66,939,620,000.00	542,245,585.00	購 料			43,800,900,000.00
66,939,620,000.00	542,245,585.00	購 料 業 務	932610		43,800,900,000.00
147,698,591,999.00	147,698,591,999.00	貿 易			133,856,423,868.00
147,698,591,999.00	147,698,591,999.00	黃 金 銷 售	932760		133,856,423,868.00
	17,992,148,901.00	保 險			
	17,991,297,680.00	公 教 人 員 保 險	932360		
	851,221.00	退 休 人 員 保 險	932372		

註：1.上 年 度 決 算 數 係 按 國 內 財 務 會 計 準 則 公 報 及 其 解 釋 基 礎 編 製 之 審 定 決 算 數，並 配 合 國 際 財 務 報 導 準 則 及 科 目 調 節 後 之 數。

份有限公司

值比較表

102 年度

單位：新臺幣元

決 算 數		本 年 度 預 算 案 數		本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減		
金 額	數 量	金 額	數 量	%	金 額	%
41,963,193,783.00	1,970,000,000,000.00	61,384,235,000.00	244,715,817,000.00	12.42	-19,421,041,217.00	-31.64
3,755,033,703.00	301,196,561,000.00	8,296,914,000.00	-22,512,498,000.00	-7.47	-4,541,880,297.00	-54.74
2,124,948,731.00	71,056,662,000.00	1,805,338,000.00	24,363,406,000.00	34.29	319,610,731.00	17.70
9,857,308,036.00	577,083,213,000.00	15,282,560,000.00	100,016,039,000.00	17.33	-5,425,251,964.00	-35.50
7,404,096,500.00	256,678,984,000.00	10,158,556,000.00	20,576,191,000.00	8.02	-2,754,459,500.00	-27.11
4,301,747,296.00	175,277,586,000.00	6,115,695,000.00	2,982,265,000.00	1.70	-1,813,947,704.00	-29.66
14,520,059,517.00	588,706,994,000.00	19,725,172,000.00	119,290,414,000.00	20.26	-5,205,112,483.00	-26.39
31,785,181,450.57	2,676,706,000,000.00	50,467,752,000.00	719,487,902,000.00	26.88	-18,682,570,549.43	-37.02
	27,000,000,000.00		5,427,121,000.00	20.10		
435,624,124.00	212,570,000,000.00	1,302,801,000.00	100,062,355,000.00	47.07	-867,176,876.00	-66.56
376,324,417.00	157,000,000,000.00	1,350,200,000.00	7,099,154,000.00	4.52	-973,875,583.00	-72.13
306,877,652.00	48,000,000,000.00	1,072,800,000.00	-10,606,042,000.00	-22.10	-765,922,348.00	-71.39
5,538,190,901.00	409,636,000,000.00	7,236,709,000.00	83,255,652,000.00	20.32	-1,698,518,099.00	-23.47
2,699,887,911.57	439,000,000,000.00	4,181,374,000.00	275,168,872,000.00	62.68	-1,481,486,088.43	-35.43
22,428,276,445.00	1,383,500,000,000.00	35,323,868,000.00	259,080,790,000.00	18.73	-12,895,591,555.00	-36.51
1,463,901,640.00	79,088,220,000.00	1,013,757,000.00	33,697,065,000.00	42.61	450,144,640.00	44.40
388,170,506.00	45,000,000,000.00	309,108,000.00	30,827,432,000.00	68.51	79,062,506.00	25.58
1,075,731,134.00	34,088,220,000.00	704,649,000.00	2,869,633,000.00	8.42	371,082,134.00	52.66
589,934,162.00	205,000,000,000.00	525,795,000.00	205,799,090,000.00	100.39	64,139,162.00	12.20
429,380,136.00	51,000,000,000.00	489,600,000.00	-7,199,100,000.00	-14.12	-60,219,864.00	-12.30
429,380,136.00	51,000,000,000.00	489,600,000.00	-7,199,100,000.00	-14.12	-60,219,864.00	-12.30
133,856,423,868.00	92,337,000,000.00	92,337,000,000.00	41,519,423,868.00	44.97	41,519,423,868.00	44.97
133,856,423,868.00	92,337,000,000.00	92,337,000,000.00	41,519,423,868.00	44.97	41,519,423,868.00	44.97
20,863,142,205.00		20,812,000,000.00			51,142,205.00	0.25
20,862,453,161.00		20,811,240,000.00			51,213,161.00	0.25
689,044.00		760,000.00			-70,956.00	-9.34

2.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 2,668,146,667.00元、2,695,903,552.00元及 2,004,465,000.00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 7,996,175,126.00元、8,125,002,287.00元及 6,393,600,000.00元。
- (3)存款之「金額」欄如包括「優存超額利息費用」之上年度、本年度決算數及本年度預算數分別為 41,218,691,925.52元、42,606,087,289.57元及 58,865,817,000.00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 102 年度

單位：新臺幣元

營 運 項 目		法 算 數	預 算 案 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
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
100年度					
放 款		2,099,957,027,000.00	1,860,785,494,000.00	239,171,533,000.00	12.85
短期放款及透支	931140	426,021,416,000.00	450,128,561,000.00	-24,107,145,000.00	-5.36
中期放款	931150	890,722,546,000.00	719,754,530,000.00	170,968,016,000.00	23.75
長期放款	931170	783,213,065,000.00	690,902,403,000.00	92,310,662,000.00	13.36
存 款		3,153,534,770,000.00	2,498,000,000,000.00	655,534,770,000.00	26.24
支票存款	931610	30,155,553,000.00	24,000,000,000.00	6,155,553,000.00	25.65
活期存款	931620	423,150,069,000.00	341,250,000,000.00	81,900,069,000.00	24.00
定期存款	931630	502,830,317,000.00	427,600,000,000.00	75,230,317,000.00	17.59
儲蓄存款	961640	2,197,398,831,000.00	1,705,150,000,000.00	492,248,831,000.00	28.87
購 料		74,711,777,000.00	48,000,000,000.00	26,711,777,000.00	55.65
購料業務	932610	74,711,777,000.00	48,000,000,000.00	26,711,777,000.00	55.65
貿 易		151,965,102,427.00	48,000,000,000.00	103,965,102,427.00	216.59
黃金銷售	932760	151,965,102,427.00	48,000,000,000.00	103,965,102,427.00	216.59
保 險		17,695,579,889.00	17,523,000,000.00	172,579,889.00	0.98
公教人員保險	932360	17,694,632,313.00	17,522,012,000.00	172,620,313.00	0.99
退休人員保險	932372	947,576.00	988,000.00	-40,424.00	-4.09

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 102 年度

單位：新臺幣元

營 運 項 目		決 算 數	預 算 案 數	比 較 增 減 (-)	
名 稱 及 年 度	編 號			金 額	%
99年度					
放 款		2,044,594,399,000.00	1,814,000,000,000.00	230,594,399,000.00	12.71
短期放款及透支	931140	416,810,062,000.00	524,700,000,000.00	-107,889,938,000.00	-20.56
中期放款	931150	886,609,700,000.00	638,300,000,000.00	248,309,700,000.00	38.90
長期放款	931170	741,174,637,000.00	651,000,000,000.00	90,174,637,000.00	13.85
存 款		3,268,874,006,000.00	2,430,000,000,000.00	838,874,006,000.00	34.52
支票存款	931610	29,209,968,000.00	23,000,000,000.00	6,209,968,000.00	27.00
活期存款	931620	401,155,106,000.00	358,800,000,000.00	42,355,106,000.00	11.80
定期存款	931630	676,502,972,000.00	417,000,000,000.00	259,502,972,000.00	62.23
儲蓄存款	961640	2,162,005,960,000.00	1,631,200,000,000.00	530,805,960,000.00	32.54
購 料		58,900,511,000.00	46,000,000,000.00	12,900,511,000.00	28.04
購料業務	932610	58,900,511,000.00	46,000,000,000.00	12,900,511,000.00	28.04
貿 易		79,647,398,487.00	47,600,000,000.00	32,047,398,487.00	67.33
黃金銷售	932760	79,647,398,487.00	47,600,000,000.00	32,047,398,487.00	67.33
保 險		17,418,403,583.00	17,200,000,000.00	218,403,583.00	1.27
公教人員保險	932360	17,417,349,871.00	17,199,000,000.00	218,349,871.00	1.27
退休人員保險	932372	1,053,712.00	1,000,000.00	53,712.00	5.37
98年度					
放 款		1,977,647,021,000.00	1,800,000,000,000.00	177,647,021,000.00	9.87
短期放款及透支	931140	481,003,390,000.00	493,400,000,000.00	-12,396,610,000.00	-2.51
中期放款	931150	799,793,102,000.00	710,800,000,000.00	88,993,102,000.00	12.52
長期放款	931170	696,850,529,000.00	595,800,000,000.00	101,050,529,000.00	16.96
存 款		3,195,289,675,000.00	2,420,700,000,000.00	774,589,675,000.00	32.00
支票存款	931610	26,128,679,000.00	22,000,000,000.00	4,128,679,000.00	18.77
活期存款	931620	378,889,056,000.00	365,500,000,000.00	13,389,056,000.00	3.66
定期存款	931630	675,902,724,000.00	406,200,000,000.00	269,702,724,000.00	66.40
儲蓄存款	961640	2,114,369,216,000.00	1,627,000,000,000.00	487,369,216,000.00	29.96
購 料		66,041,158,000.00	44,000,000,000.00	22,041,158,000.00	50.09
購料業務	932610	66,041,158,000.00	44,000,000,000.00	22,041,158,000.00	50.09
貿 易		45,399,449,152.00	11,020,000,000.00	34,379,449,152.00	311.97
黃金銷售	932760	45,399,449,152.00	11,020,000,000.00	34,379,449,152.00	311.97
保 險		17,167,081,029.00	16,772,561,000.00	394,520,029.00	2.35
公教人員保險	932360	17,165,917,181.00	16,771,401,000.00	394,516,181.00	2.35
退休人員保險	932372	1,163,848.00	1,160,000.00	3,848.00	0.33

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 102 年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算案數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
會費			10,917,255.00	12,202,000.00	-1,284,745.00	-10.53
國際組織會費			319,840.00	445,000.00	-125,160.00	-28.13
	業務費用		319,840.00	445,000.00	-125,160.00	-28.13
		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.亞洲銀行協會	88,980.00	100,000.00	-11,020.00	-11.02
		5.台俄協會	50,000.00	50,000.00	0.00	0.00
		6.國際應收帳款聯盟		240,000.00	-240,000.00	-100.00
		7.亞太區貸款市場公會	130,860.00		130,860.00	—
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.臺灣經濟學會	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00
職業團體會費			10,547,415.00	11,707,000.00	-1,159,585.00	-9.91
	業務費用		10,547,415.00	11,707,000.00	-1,159,585.00	-9.91
		1.各地銀行公會	6,612,917.00	7,000,000.00	-387,083.00	-5.53
		2.海外單位銀行公會	1,220,531.00	1,200,000.00	20,531.00	1.71
		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	0.00	0.00
		5.中華社會保險學會		3,000.00	-3,000.00	-100.00
		6.財團法人台灣理財顧問認證協會	50,000.00	20,000.00	30,000.00	150.00
		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	100,000.00	100,000.00	0.00	0.00
		9.支付憑證政策管理委員會	65,116.00	300,000.00	-234,884.00	-78.29
		10.中華民國退休基金協會	30,000.00	30,000.00	0.00	0.00
		11.桃園國際機場航空聯誼會	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00
		12.航空警察局之友會	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00
		13.中華民國工商協進會	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00
		14.中華民國信託業商業同業公會	1,411,851.00	2,000,000.00	-588,149.00	-29.41
		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		12,000.00	—
		17.中華民國保險經紀人商業同業公會	25,000.00	25,000.00	0.00	0.00
		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	28,000.00	28,000.00	0.00	0.00

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 102 年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算案數	比較增減		
用途別	費用別				金額	%	
捐助		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	6,000.00	10,000.00	-4,000.00	-40.00	
		24.台南市台南科技工業區廠商協進會	12,000.00	12,000.00	0.00	0.00	
		25.中華金融業務研究發展協會	60,000.00	60,000.00	0.00	0.00	
		26.台北國際機場航空聯誼會	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00	
		27.高雄國際機場航空聯誼會	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00	
		28.中華無形資產暨企業評價協會	10,000.00	10,000.00	0.00	0.00	
捐助社團			193,375,853.00	228,190,000.00	-34,814,147.00	-15.26	
			192,275,853.00	225,090,000.00	-32,814,147.00	-14.58	
公益支出	什項費用		192,275,853.00	225,090,000.00	-32,814,147.00	-14.58	
		1.財團法人中小企業信用保證基金	192,275,853.00	215,090,000.00	-22,814,147.00	-10.61	
		2.財團法人農業信用保證基金		10,000,000.00	-10,000,000.00	-100.00	
	什項費用		1,100,000.00	3,100,000.00	-2,000,000.00	-64.52	
			1,100,000.00	3,100,000.00	-2,000,000.00	-64.52	
			1.加強參與區域性公益社團活動、回饋社會公益捐款	1,100,000.00	1,000,000.00	100,000.00	10.00
			2.其他公益支出		2,000,000.00	-2,000,000.00	-100.00
	3.海外單位當地公益捐款		100,000.00	-100,000.00	-100.00		
分攤	業務費用		92,039,050.00	113,035,000.00	-20,995,950.00	-18.57	
			39,479,282.00	47,966,000.00	-8,486,718.00	-17.69	
			39,479,282.00	47,966,000.00	-8,486,718.00	-17.69	
			辦公大樓管理費等	39,479,282.00	47,966,000.00	-8,486,718.00	-17.69
分攤其他費用	業務費用		52,559,768.00	65,069,000.00	-12,509,232.00	-19.22	
			52,559,768.00	65,069,000.00	-12,509,232.00	-19.22	
			1.分攤銀行公會經費	5,885,809.00	8,319,000.00	-2,433,191.00	-29.25
			2.財團法人金融聯合徵信中心經費	19,794,661.00	24,350,000.00	-4,555,339.00	-18.71
			3.銀行公會同業拆放中心經費	150,000.00	140,000.00	10,000.00	7.14
			4.分攤法院聘雇契約工協助清理積案	23,567,785.00	28,560,000.00	-4,992,215.00	-17.48
			5.倉庫及科學園區管理局管理費用	445,977.00	1,200,000.00	-754,023.00	-62.84
			6.分攤其他費用	2,705,536.00	2,500,000.00	205,536.00	8.22
	7.分攤銀行公會環球銀行財務電信小組費用	10,000.00		10,000.00	—		
會費、捐助與分攤	總計		296,332,158.00	353,427,000.00	-57,094,842.00	-16.15	

臺灣銀行股份有限公司
各項費用彙計表
中華民國102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 案 數	本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減		
				金 額	%	增 減 原 因 明 說
11,674,190,380.00	用 人 費 用	11,737,194,550.00	12,506,021,000.00	-768,826,450.00	-6.15	
6,619,427,984.00	正式員額薪資	6,671,052,333.00	6,952,850,000.00	-281,797,667.00	-4.05	
76,553,661.00	臨時人員薪資	74,046,014.00	89,968,000.00	-15,921,986.00	-17.70	
808,957,208.00	超時工作報酬	810,054,980.00	850,081,000.00	-40,026,020.00	-4.71	
169,493,039.00	津貼	229,675,553.00	242,687,000.00	-13,011,447.00	-5.36	
2,469,972,217.00	獎金	2,375,108,711.00	2,679,641,000.00	-304,532,289.00	-11.36	
813,829,209.00	退休及卹償金	801,491,339.00	805,150,000.00	-3,658,661.00	-0.45	
	資遣費	2,050,587.00		2,050,587.00	—	
715,719,939.00	福利費	773,591,490.00	885,454,000.00	-111,862,510.00	-12.63	
237,123.00	提繳費	123,543.00	190,000.00	-66,457.00	-34.98	
2,961,361,740.56	服 務 費 用	3,078,955,819.51	3,466,053,000.00	-387,097,180.49	-11.17	主要係設備修護費及手續費減少所致。
216,668,176.00	水電費	222,352,725.00	259,785,000.00	-37,432,275.00	-14.41	
200,497,667.00	郵電費	207,198,788.00	269,911,000.00	-62,712,212.00	-23.23	
91,823,389.00	旅運費	107,652,746.00	120,968,000.00	-13,315,254.00	-11.01	
235,337,241.35	印刷裝訂與廣告費	264,666,356.23	322,244,000.00	-57,577,643.77	-17.87	
421,376,389.00	修理保養與保固費	395,232,186.00	481,743,000.00	-86,510,814.00	-17.96	
784,874,112.00	保險費	811,078,997.00	802,999,000.00	8,079,997.00	1.01	
696,813,784.21	棧儲、包裝、代理及加工費	731,150,710.28	812,595,000.00	-81,444,289.72	-10.02	
279,028,743.00	專業服務費	301,159,973.00	353,770,000.00	-52,610,027.00	-14.87	
34,942,239.00	公共關係費	38,463,338.00	42,038,000.00	-3,574,662.00	-8.50	
147,040,166,231.75	材 料 及 用 品 費	133,601,762,580.20	91,947,295,000.00	41,654,467,580.20	45.30	主要係黃金銷售增加，成本隨之增加所致。
32,815,566.00	使用材料費	31,027,187.00	57,458,000.00	-26,430,813.00	-46.00	
140,198,259.75	用品消耗	144,947,622.20	196,837,000.00	-51,889,377.80	-26.36	
146,867,152,406.00	商 品	133,425,787,771.00	91,693,000,000.00	41,732,787,771.00	45.51	
43,267,635,925.52	租 金 與 利 息	44,851,045,262.57	61,769,930,000.00	-16,918,884,737.43	-27.39	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。
4,895,650.00	地租及水租	4,951,474.00	6,169,000.00	-1,217,526.00	-19.74	
464,207,566.00	房 租	496,761,485.00	531,396,000.00	-34,634,515.00	-6.52	
116,645,484.00	機 器 租 金	100,879,879.00	118,948,000.00	-18,068,121.00	-15.19	
12,975,318.00	交通及運輸設備租金	12,969,145.00	30,196,000.00	-17,226,855.00	-57.05	
52,444,709.00	什項設備租金	50,188,584.00	63,371,000.00	-13,182,416.00	-20.80	

臺灣銀行股份有限公司
各項費用彙計表
中華民國102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 案 數	本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減		
				金 額	%	增 減 原 因 說 明
42,616,467,198.52	利 息	44,185,294,695.57	61,019,850,000.00	-16,834,555,304.43	-27.59	
1,295,193,150.83	折舊、折耗及攤銷	1,319,729,529.19	1,602,525,000.00	-282,795,470.81	-17.65	主要係資產報廢增加，致折舊攤銷數減少所致。
361,752.00	土地改良物折舊	361,752.00	562,000.00	-200,248.00	-35.63	
305,818,136.00	房屋折舊	306,768,924.29	305,080,000.00	1,688,924.29	0.55	
498,577,948.94	機械及設備折舊	476,811,546.00	575,355,000.00	-98,543,454.00	-17.13	
55,935,419.00	交通及運輸設備折舊	47,959,953.00	74,456,000.00	-26,496,047.00	-35.59	
43,110,003.00	什項設備折舊	38,813,009.00	64,045,000.00	-25,231,991.00	-39.40	
42,050,281.00	租賃資產及租賃權益改良折舊	38,868,816.00	43,451,000.00	-4,582,184.00	-10.55	
349,339,610.89	攤銷	410,145,528.90	539,576,000.00	-129,430,471.10	-23.99	
2,868,656,833.00	稅捐與規費	3,578,739,143.00	3,081,459,000.00	497,280,143.00	16.14	
862,560,411.00	所得稅費用	1,429,622,849.00	927,138,000.00	502,484,849.00	54.20	
631,696,025.00	土地稅	678,517,970.00	791,672,000.00	-113,154,030.00	-14.29	
53,848,605.00	房屋稅	53,593,075.00	55,015,000.00	-1,421,925.00	-2.58	
1,279,628,275.00	消費與行為稅	1,370,420,756.00	1,259,816,000.00	110,604,756.00	8.78	
23,458.00	特別稅課	1,739,530.00		1,739,530.00	—	
40,900,059.00	規費	44,844,963.00	47,818,000.00	-2,973,037.00	-6.22	
259,817,149.00	會費、捐助與分攤	296,332,158.00	353,427,000.00	-57,094,842.00	-16.15	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。
13,650,026.00	會費	10,917,255.00	12,202,000.00	-1,284,745.00	-10.53	
156,540,667.00	捐助	193,375,853.00	228,190,000.00	-34,814,147.00	-15.26	
89,626,456.00	分攤	92,039,050.00	113,035,000.00	-20,995,950.00	-18.57	
87,934,222,707.27	損失與賠償給付	68,658,661,727.29	44,602,888,000.00	24,055,773,727.29	53.93	主要係投資損失及呆帳準備提存增加所致。
39,925,466,311.10	各項損失	17,666,283,388.02	344,424,000.00	17,321,859,388.02	5,029.23	
28,268,182,045.00	賠償給付	26,427,677,419.00	25,212,593,000.00	1,215,084,419.00	4.82	
19,740,574,351.17	提存	24,564,700,920.27	19,045,871,000.00	5,518,829,920.27	28.98	
31,915,624.77	其他	48,212,751.29	25,466,000.00	22,746,751.29	89.32	主要係93年以前轉列什項收入之靜止戶存款，沖轉其他費用所致。
31,915,624.77	其他費用	48,212,751.29	25,466,000.00	22,746,751.29	89.32	
297,333,159,742.70	合計	267,170,633,521.05	219,355,064,000.00	47,815,569,521.05	21.80	

註：1. 上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

2. 表列「商品」之本年度決算數含存貨因淨變現價值增加而迴轉之金額6,899,018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102年度

單位：新臺幣元

科目名稱	決算數	預算案數	比較增減		備註
			金額	%	
管制性項目：					
國外旅費	14,369,891.00	28,082,000.00	-13,712,109.00	-48.83	
公共關係費	38,463,338.00	42,038,000.00	-3,574,662.00	-8.50	
廣(公)告費	95,461,228.00	111,696,000.00	-16,234,772.00	-14.53	
業務宣導費	103,137,959.00	120,276,000.00	-17,138,041.00	-14.25	
服裝	22,396,656.00	22,673,000.00	-276,344.00	-1.22	
傷病醫藥費	8,223,581.00	8,926,000.00	-702,419.00	-7.87	
體育活動費	22,208,506.00	30,006,000.00	-7,797,494.00	-25.99	
統計所需項目：					
宿舍電費	95,466.00	565,000.00	-469,534.00	-83.10	
宿舍水費	95,304.00	223,000.00	-127,696.00	-57.26	
宿舍修護費	1,594,451.00	2,244,000.00	-649,549.00	-28.95	
宿舍保險費	112,290.00	128,000.00	-15,710.00	-12.27	
宿舍基地租金		579,000.00	-579,000.00	-100.00	
宿舍租金	93,710.00	180,000.00	-86,290.00	-47.94	
宿舍折舊	3,554,991.00	2,357,000.00	1,197,991.00	50.83	
土地增值稅					
宿舍基地地價稅	97,436,915.00	146,482,000.00	-49,045,085.00	-33.48	
宿舍房屋稅	534,089.00	624,000.00	-89,911.00	-14.41	
關稅					
證券交易稅					
商港服務費					
磅(現金分)差	193.79		193.79	—	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 102 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	146,102,728,250.00		
附賣回有價證券投資	6,173,450,611.00	1%	61,734,506.00
買入匯款	13,622,360.00	1%	136,224.00
應收票據	1,252,325.00	1%	12,523.00
應收帳款	1,075,026,390.00	1%	10,750,264.00
應收收益	986,181,117.00	1%	9,861,811.00
應收無追索權承購帳款	13,194,113,562.00	1%	131,941,136.00
應收利息	13,233,036,911.00	1%	132,330,369.00
應收承兌票款	2,924,231,300.00	1%	29,242,313.00
應收保費	212,741,667.00		
其他應收款	25,841,157,401.16	1%	258,411,574.00
短期墊款	58,010,234,731.93	1%	580,102,347.00
進口押匯	105,750,655.00	1%	1,057,507.00
出口押匯	6,708,000,920.00	1%	67,080,009.00
貼現	695,092.00	1%	6,951.00
透支	44,915,166,849.14	1%	449,151,668.00
短期放款	274,175,162,550.00	1%	2,741,751,626.00
應收帳款融資	370,776,732.00	1%	3,707,767.00
擔保透支	1,887,537,663.25	1%	18,875,377.00
短期擔保放款	104,559,769,378.32	1%	1,045,597,694.00
應收帳款擔保融資	3,560,496.00	1%	35,605.00
中期放款	603,294,443,802.00	1%	6,032,944,438.00
中期擔保放款	287,920,787,500.79	1%	2,879,207,875.00
長期放款	178,717,831,634.00	1%	1,787,178,316.00
長期擔保放款	749,066,075,157.83	1%	7,490,660,752.00
長期應收款	25,627,281,851.00	1%	256,272,819.00
催收款項	8,812,796,570.63	1%	88,127,966.00
小計	2,553,933,413,478.05		24,076,179,437.00
二、按授信資產評估分類提列			
拆放銀行同業	146,102,728,250.00		16,954,800.00
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	21,965,000,000.00		
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	124,137,728,250.00		16,954,800.00
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	6,173,450,611.00		
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	6,173,450,611.00		
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			

臺灣銀行股份有限公司
備抵呆帳提存分析表
中華民國 102 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			
買入匯款	13,622,360.00		138,097.00
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	13,622,360.00		138,097.00
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			
應收票據	1,252,325.00		
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	1,252,325.00		
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	1,075,026,390.00		9,798,241.00
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	24,668,451.00		2,903,960.00
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	1,050,346,955.00		1,522,825.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	10,984.00		
法定比率增減(-)提數-國內			5,371,456.00
法定比率增減(-)提數-海外			
應收收益	986,181,117.00		14,513,301.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	10,265,018.00		10,265,018.00
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	975,916,099.00		4,248,283.00
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	13,194,113,562.00		133,796,758.00
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	11,987,978,214.00		121,565,774.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	1,206,135,348.00		12,230,984.00
法定比率增減(-)提數-國內			
法定比率增減(-)提數-海外			
應收利息	13,233,036,911.00		28,688,816.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	22,232,648.00		3,411,918.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外	1,364,159.00		63,258.00

臺灣銀行股份有限公司
備抵呆帳提存分析表
中華民國 102 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	44,947,746.00		11,452,541.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	677,286.00		41,450.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	11,555,877,560.00		7,730,834.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	1,607,937,512.00		5,988,815.00
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	2,924,231,300.00		21,041,648.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	93,980,844.00		1,171,809.00
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	2,335,096,240.00		16,738,288.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	495,154,216.00		3,131,551.00
法定比率增減(-)提數-國內			
法定比率增減(-)提數-海外			
應收保費	212,741,667.00		
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	212,741,667.00		
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	25,841,157,401.16		608,147,542.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	3,749,215.00		2,895,114.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外	630,900,919.00		603,869,354.00
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	25,153,858,312.16		101,400.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	52,648,955.00		10,388.00
法定比率增減(-)提數-國內			1,271,286.00
法定比率增減(-)提數-海外			
短期墊款	58,010,234,731.93		36,512,923.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	1,956,883.00		103,791.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外	1,026,386.00		583,578.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	52,342,967.20		35,526,247.00
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	57,952,798,094.73		1,774.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	2,110,401.00		11,779.00
法定比率增減(-)提數-國內			285,754.00
法定比率增減(-)提數-海外			
進口押匯	105,750,655.00		1,172,355.00
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	29,867,062.00		413,519.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	75,883,593.00		758,836.00

臺灣銀行股份有限公司
備抵呆帳提存分析表
中華民國 102 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	6,708,000,920.00		50,164,583.00
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	6,435,111,679.00		48,021,166.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	272,889,241.00		2,143,417.00
法定比率增減(-)提數-國內			
法定比率增減(-)提數-海外			
貼現	695,092.00		7,911.00
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	695,092.00		7,911.00
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			
透支	44,915,166,849.14		
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	44,915,166,849.14		
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			
短期放款	274,175,162,550.00		1,158,979,288.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	267,090,465.00		4,297,382.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外	122,396,456.00		6,119,823.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	103,003,736.00		75,979,285.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	167,385,923.00		8,369,296.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	257,518,256,417.00		939,241,882.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	15,997,029,553.00		124,971,620.00
法定比率增減(-)提數-國內			
法定比率增減(-)提數-海外			
應收帳款融資	370,776,732.00		10,233,815.00
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			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	8,871,504.00		7,273,656.00
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	220,597,664.00		1,987,870.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	141,307,564.00		972,289.00
法定比率增減(-)提數-國內			
法定比率增減(-)提數-海外			
擔保透支	1,887,537,663.25		1,112,713.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-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 102 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			
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	1,879,527,174.25		1,032,608.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	8,010,489.00		80,105.00
法定比率增減(-)提數-國內			
法定比率增減(-)提數-海外			
短期擔保放款	104,559,769,378.32		514,716,452.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	7,965,175.00		169,605.00
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	295,801,061.00		67,372,075.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	10,850,881.00		2,170,170.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	102,285,248,755.32		438,223,147.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	1,959,903,506.00		6,781,455.00
法定比率增減(-)提數-國內			
法定比率增減(-)提數-海外			
應收帳款擔保融資	3,560,496.00		652,799.00
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	3,560,496.00		652,799.00
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			
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			
中期放款	603,294,443,802.00		2,833,657,020.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	3,260,400,000.00		102,377,564.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外	1,808,946,503.00		243,391,720.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	265,168,863.00		173,268,234.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	127,791,340.00		7,236,140.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	472,282,121,976.00		1,233,392,652.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	125,550,015,120.00		1,073,990,710.00
法定比率增減(-)提數-國內			
法定比率增減(-)提數-海外			
中期擔保放款	287,920,787,500.79		1,696,910,336.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	3,794,590,130.00		81,130,052.00
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	486,796,855.00		131,109,443.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	3,558,015.00		711,597.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	268,493,440,561.79		1,376,905,920.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	15,142,401,939.00		107,053,324.00
法定比率增減(-)提數-國內			
法定比率增減(-)提數-海外			
長期放款	178,717,831,634.00		1,762,768,595.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	1,494,747,754.00		203,870,227.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外	1,512,967,302.00		55,250,626.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	3,054,010,551.00		583,508,321.00
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	171,233,259,846.00		909,909,194.00

臺灣銀行股份有限公司
備抵呆帳提存分析表
中華民國 102 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
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	1,422,846,181.00		10,230,227.00
法定比率增減(-)提數-國內			
法定比率增減(-)提數-海外			
長期擔保放款	749,066,075,157.83		5,616,735,378.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	9,813,055,509.00		1,746,801,205.00
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	3,596,528,899.00		1,015,663,677.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	12,244,309.00		367,329.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	724,263,720,919.83		2,801,303,286.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	11,380,525,521.00		52,599,881.00
法定比率增減(-)提數-國內			
法定比率增減(-)提數-海外			
長期應收款	25,627,281,851.00		
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	25,627,281,851.00		
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	8,812,796,570.63		6,231,122,037.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	3,581,071,023.00		239,466,614.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外	594,628,203.00		317,182,143.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	4,613,166,179.00		1,553,653,380.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	23,931,154.00		7,120,212.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	5.63		
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	6.00		
法定比率增減(-)提數-國內			678,436.00
法定比率增減(-)提數-海外			
總行提列準備金等			4,113,021,252.00
其他(修正數)			
合計	2,553,933,413,478.05		20,747,825,408.00
減：			
本年度決算日前備抵呆帳科目餘額			18,105,253,531.73
即：上年度決算備抵呆帳科目餘額	18,853,506,532.00		
加：收回呆帳損失	1,998,466,385.53		
匯率兌換差額淨增減(一)	-69,636,838.00		
減：本期轉銷呆帳數	-2,677,082,547.80		
本年度增提(收回一)數			2,642,571,876.27

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 102 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	83,279,531,557.20		441,762,838.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	52,212,800.00		25,555,320.00
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	81,702,065,228.20		189,212,904.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	1,525,253,529.00		6,836,700.00
法定比率增減(-)提數-國內			220,157,914.00
法定比率增減(-)提數-海外			
應收信用狀款項	32,737,580,569.00		164,742,486.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	14,731,738.00		363,738.00
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	32,234,881,506.00		165,502,646.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	487,967,325.00		5,149,973.00
法定比率增減(-)提數-國內			-6,273,871.00
法定比率增減(-)提數-海外			
合 計	116,017,112,126.20		606,505,324.00
減：			
本年度上期決算日前保證責任準備科目餘額			624,032,779.00
即：			
上年度決算保證責任準備科目餘額	624,405,964.00		
減：			
匯率兌換差額淨增減(一)	-373,185.00		
本年度增提(收回一)數			-17,527,455.00

臺灣銀行股份有限公司
損 益 表 (不含公保業務)

中華民國 102 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算案數	比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
258,491,329,189.53	營 業 收 入	41	224,857,969,763.97	183,222,713,000.00	41,635,256,763.97	22.72
147,698,591,999.00	銷 售 收 入	4101	133,856,423,868.00	92,337,000,000.00	41,519,423,868.00	44.97
147,698,591,999.00	銷 貨 收 入	410101	133,856,423,868.00	92,337,000,000.00	41,519,423,868.00	44.97
108,131,899,302.53	金 融 保 險 收 入	4103	88,514,991,099.65	88,810,738,000.00	-295,746,900.35	-0.33
54,713,772,349.70	利 息 收 入	410301	57,804,763,444.47	70,395,634,000.00	-12,590,870,555.53	-17.89
5,159,311,306.83	手 續 費 收 入	410305	5,831,190,782.48	4,932,162,000.00	899,028,782.48	18.23
90,265.00	出 售 證 券 利 益	410341	2,739,475.00	30,000,000.00	-27,260,525.00	-90.87
43,760,176,445.00	透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益	410342	21,798,258,767.00	9,062,634,000.00	12,735,624,767.00	140.53
929,158,416.00	備供出售金融資 產之已實現利益	410344	1,004,319,538.00	1,537,082,000.00	-532,762,462.00	-34.66
238,290,481.00	以成本衡量之 金融資產利益	410346	227,885,602.70	263,925,000.00	-36,039,397.30	-13.66
3,331,100,039.00	外 幣 兌 換 利 益	410353	1,845,833,490.00	2,589,301,000.00	-743,467,510.00	-28.71
2,139,667,928.00	採用權益法認列之關聯 企業及合資利益之份額	4106	1,957,612,204.00	1,587,932,000.00	369,680,204.00	23.28
2,139,667,928.00	採用權益法認列之關聯 企業及合資利益之份額	410601	1,957,612,204.00	1,587,932,000.00	369,680,204.00	23.28
419,024,128.00	其 他 營 業 收 入	4198	436,185,456.32	360,392,000.00	75,793,456.32	21.03
419,024,128.00	什 項 營 業 收 入	419898	436,185,456.32	360,392,000.00	75,793,456.32	21.03
102,145,832.00	內 部 損 益	4199	92,757,136.00	126,651,000.00	-33,893,864.00	-26.76
102,145,832.00	內 部 損 益	419901	92,757,136.00	126,651,000.00	-33,893,864.00	-26.76
222,749,220,271.90	營 業 成 本	51	188,038,423,738.72	147,227,004,000.00	40,811,419,738.72	27.72
146,867,152,406.00	銷 售 成 本	5101	133,425,787,771.00	91,693,000,000.00	41,732,787,771.00	45.51
146,867,152,406.00	銷 貨 成 本	510101	133,425,787,771.00	91,693,000,000.00	41,732,787,771.00	45.51
75,475,637,215.90	金 融 保 險 成 本	5103	54,217,440,534.12	55,031,772,000.00	-814,331,465.88	-1.48
31,952,145,405.52	利 息 費 用	510301	33,364,388,856.57	52,621,785,000.00	-19,257,396,143.43	-36.60

臺灣銀行股份有限公司
損 益 表 (不含公保業務)

中華民國 102 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算案數	比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
547,978,728.21	手續費用	510305	578,298,725.28	593,992,000.00	-15,693,274.72	-2.64
3,107,864,869.17	各項提存	510311	2,642,627,828.27	1,470,361,000.00	1,172,266,828.27	79.73
38,860,899.00	現金運送費	510312	52,129,882.00	32,000,000.00	20,129,882.00	62.91
39,639,452,164.00	透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失	510343	17,374,658,967.00	207,646,000.00	17,167,012,967.00	8,267.44
118,747,089.00	避險工具之損失 — 公允價值避險	510349	136,421,990.00	105,988,000.00	30,433,990.00	28.71
58,299,083.00	歸因於所規避風險 之被避險項目之損 失—公允價值避險	510350	68,914,285.00		68,914,285.00	—
12,288,978.00	資產減損損失	510354				
	採用權益法認列之關聯 企業及合資損失之份額	5106	31,512,230.00		31,512,230.00	—
	採用權益法認列之關聯 企業及合資之處分損失	510602	31,512,230.00		31,512,230.00	—
303,212,851.00	其他營業成本	5198	282,566,391.60	295,360,000.00	-12,793,608.40	-4.33
303,212,851.00	什項營業成本	519898	282,566,391.60	295,360,000.00	-12,793,608.40	-4.33
103,217,799.00	內 部 損 益	5199	81,116,812.00	206,872,000.00	-125,755,188.00	-60.79
103,217,799.00	內 部 損 益	519901	81,116,812.00	206,872,000.00	-125,755,188.00	-60.79
35,742,108,917.63	營 業 毛 利	61	36,819,546,025.25	35,995,709,000.00	823,837,025.25	2.29
17,552,963,148.93	營 業 費 用	52	17,867,137,975.02	19,355,670,000.00	-1,488,532,024.98	-7.69
16,720,315,014.93	業 務 費 用	5202	17,048,856,759.02	18,368,245,000.00	-1,319,388,240.98	-7.18
16,720,315,014.93	業 務 費 用	520201	17,048,856,759.02	18,368,245,000.00	-1,319,388,240.98	-7.18
786,866,239.00	管 理 費 用	5203	767,607,577.00	921,911,000.00	-154,303,423.00	-16.74
786,866,239.00	管 理 費 用	520301	767,607,577.00	921,911,000.00	-154,303,423.00	-16.74
45,781,895.00	其 他 營 業 費 用	5298	50,673,639.00	65,514,000.00	-14,840,361.00	-22.65

臺灣銀行股份有限公司
損 益 表 (不含公保業務)

中華民國 102 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算案數	比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
6,621,241.00	研 究 發 展 費 用	529801	11,285,789.00	12,124,000.00	-838,211.00	-6.91
39,160,654.00	員 工 訓 練 費 用	529802	39,387,850.00	53,390,000.00	-14,002,150.00	-26.23
18,189,145,768.70	營 業 利 益	62	18,952,408,050.23	16,640,039,000.00	2,312,369,050.23	13.90
1,069,148,969.08	營 業 外 收 入	49	1,288,809,989.22	413,631,000.00	875,178,989.22	211.58
1,069,148,969.08	其 他 營 業 外 收 入	4998	1,288,809,989.22	413,631,000.00	875,178,989.22	211.58
2,442,936.00	賠 償 收 入	499802	27,898,485.00		27,898,485.00	—
753,564,466.00	處 分 不 動 產 、 廠 房 及 設 備 利 益	499826	466,674,127.00	53,606,000.00	413,068,127.00	770.56
313,141,567.08	什 項 收 入	499898	794,237,377.22	360,025,000.00	434,212,377.22	120.61
11,214,865,863.87	營 業 外 費 用	59	11,393,667,156.31	9,047,045,000.00	2,346,622,156.31	25.94
11,214,865,863.87	其 他 營 業 外 費 用	5998	11,393,667,156.31	9,047,045,000.00	2,346,622,156.31	25.94
10,664,321,793.00	優 存 超 額 利 息	599807	10,820,905,839.00	8,398,065,000.00	2,422,840,839.00	28.85
72,039,331.00	資 產 減 損 損 失	599832	19,013,171.18		19,013,171.18	—
20,313,059.96	資 產 報 廢 損 失	599835	17,877,118.05	30,790,000.00	-12,912,881.95	-41.94
458,191,679.91	什 項 費 用	599898	535,871,028.08	618,190,000.00	-82,318,971.92	-13.32
-10,145,716,894.79	營 業 外 利 益 (損 失)	63	-10,104,857,167.09	-8,633,414,000.00	-1,471,443,167.09	-17.04
8,043,428,873.91	稅 前 淨 利	64	8,847,550,883.14	8,006,625,000.00	840,925,883.14	10.50
8,043,428,873.91	(一 般 營 業 盈 餘)		8,847,550,883.14	8,006,625,000.00	840,925,883.14	10.50
862,560,411.00	所 得 稅 費 用	65	1,429,622,849.00	927,138,000.00	502,484,849.00	54.20
7,180,868,462.91	本 期 淨 利	68	7,417,928,034.14	7,079,487,000.00	338,441,034.14	4.78

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198.72億元，稅前淨利為178.93億元。

2.上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

臺灣銀行股份有限公司
資產負債表(盈餘分配前)

中華民國 102 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	
					金 額	%
資產		1	4,254,400,595,429.69	4,053,791,926,959.46	200,608,668,470.23	4.95
流動資產		11	1,683,854,676,919.80	1,578,521,194,361.83	105,333,482,557.97	6.67
現金		1101	24,071,396,808.30	29,179,311,521.00	-5,107,914,712.70	-17.51
庫存現金		110101	11,022,635,366.30	11,687,560,190.00	-664,924,823.70	
零用金及週轉金		110104	15,313,262.00	13,989,776.00	1,323,486.00	
待交換票據		110105	5,047,908,565.00	11,768,505,962.00	-6,720,597,397.00	
庫存外幣		110106	7,496,927,895.00	5,453,671,133.00	2,043,256,762.00	
運送中現金		110107	488,611,720.00	255,584,460.00	233,027,260.00	
存放銀行同業		1102	241,279,669,406.74	184,044,745,576.74	57,234,923,830.00	31.10
存放銀行同業		110201	95,193,895,956.74	43,633,092,292.74	51,560,803,664.00	
拆放銀行同業		110205	146,102,728,250.00	140,442,053,254.00	5,660,674,996.00	
備抵呆帳－拆放銀行同業		110206	-16,954,800.00	-30,399,970.00	13,445,170.00	
存放央行		1103	439,358,297,884.00	409,216,215,824.00	30,142,082,060.00	7.37
存放央行		110301	95,806,173,884.00	90,698,220,824.00	5,107,953,060.00	
轉存央行存款		110302	343,552,124,000.00	318,517,995,000.00	25,034,129,000.00	
存出信託賠償準備金		110305	450,000,000.00	400,000,000.00	50,000,000.00	
抵繳存出信託賠償準備金		110306	-450,000,000.00	-400,000,000.00	-50,000,000.00	
流動金融資產		1104	855,160,013,053.00	828,331,916,929.00	26,828,096,124.00	3.24
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	19,931,248,096.00	20,581,245,855.00	-649,997,759.00	
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	337,177,324.00	718,866,048.00	-381,688,724.00	
持有供交易之金融資產－流動		110405	136,565,660,469.00	121,899,354,486.00	14,666,305,983.00	
持有供交易之金融資產評價調整－流動		110406	9,880,131,958.00	3,334,571,491.00	6,545,560,467.00	
附賣回票券及債券投資		110407	6,173,450,611.00	4,980,621,097.00	1,192,829,514.00	
買入匯款		110409	13,622,360.00	20,251,447.00	-6,629,087.00	
備抵呆帳－買入匯款		110410	-138,097.00		-138,097.00	
備供出售金融資產－流動		110413	655,638,765,125.00	652,629,591,995.00	3,009,173,130.00	
備供出售金融資產評價調整－流動		110414	-179,112,752.00	-322,210,673.00	143,097,921.00	
累計減損－備供出售金融資產－流動		110415	-149,146,271.00	-145,415,110.00	-3,731,161.00	
持有至到期日金融資產－流動		110416	26,645,111,268.00	24,341,146,854.00	2,303,964,414.00	
避險之衍生金融資產－流動		110418	4,024,212.00	3,923,173.00	101,039.00	
避險之衍生金融資產評價調整－流動		110419	1,418,750.00	-379,734.00	1,798,484.00	
無活絡市場之債務商品投資－流動		110424	297,800,000.00	290,350,000.00	7,450,000.00	
應收款項		1105	56,651,754,367.16	60,290,747,120.76	-3,638,992,753.60	-6.04
應收票據		110501	1,252,325.00	5,556,923.00	-4,304,598.00	
應收帳款		110504	1,075,026,390.00	1,056,453,366.00	18,573,024.00	
備抵呆帳－應收帳款		110505	-9,798,241.00	-10,602,292.00	804,051.00	
應收收益		110511	986,181,117.00	771,319,965.60	214,861,151.40	
備抵呆帳－應收收益		110512	-14,513,301.00	-9,900,000.00	-4,613,301.00	
應收無追索權承購帳款		110513	13,194,113,562.00	17,657,859,481.00	-4,463,745,919.00	
備抵呆帳－應收無追索權承購帳款		110514	-133,796,758.00	-152,286,104.00	18,489,346.00	
應收利息		110515	13,233,036,911.00	11,820,712,434.00	1,412,324,477.00	
備抵呆帳－應收利息		110516	-28,688,816.00	-30,843,110.00	2,154,294.00	
應收承兌票款		110519	2,924,231,300.00	3,059,332,818.00	-135,101,518.00	
備抵呆帳－應收承兌票款		110520	-21,041,648.00	-24,200,923.00	3,159,275.00	

臺灣銀行股份有限公司
資產負債表(盈餘分配前)

中華民國 102 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	%
應收保費		212,741,667.00	151,840,214.00	60,901,453.00	
其他應收款		25,841,157,401.16	26,591,485,711.16	-750,328,310.00	
備抵呆帳—其他應收款		-608,147,542.00	-595,981,363.00	-12,166,179.00	
當期所得稅資產	1106	2,169,129,806.00	2,131,423,800.00	37,706,006.00	1.77
應收所得稅退稅款		2,102,109,603.00	2,100,028,248.00	2,081,355.00	
預付所得稅稅款		67,020,203.00	31,395,552.00	35,624,651.00	
黃金與白銀	1107	788,642.16	788,642.16	0.00	0.00
黃金與白銀		788,642.16	788,642.16	0.00	
存貨	1108	805,433,389.00	1,812,216,284.00	-1,006,782,895.00	-55.56
商(藥)品存貨		824,156,704.00	1,837,838,617.00	-1,013,681,913.00	
備抵存貨跌價損失		-18,723,315.00	-25,622,333.00	6,899,018.00	
預付款項	1111	6,384,471,754.51	7,397,217,346.24	-1,012,745,591.73	-13.69
預付費用		686,020,213.15	684,243,253.98	1,776,959.17	
預付利息		302,486.00	54,180.00	248,306.00	
預付股(官)息紅利		3,598,815,000.00	4,594,012,000.00	-995,197,000.00	
其他預付款		2,099,334,055.36	2,118,907,912.26	-19,573,856.90	
短期墊款	1112	57,973,721,808.93	56,116,611,317.93	1,857,110,491.00	3.31
短期墊款		58,010,234,731.93	56,158,860,561.93	1,851,374,170.00	
備抵呆帳—短期墊款		-36,512,923.00	-42,249,244.00	5,736,321.00	
押匯貼現及放款(央行稱融通)	12	2,238,078,447,185.33	2,171,407,342,046.13	66,671,105,139.20	3.07
押匯及貼現	1201	6,763,101,818.00	5,443,482,970.00	1,319,618,848.00	24.24
進口押匯		105,750,655.00		105,750,655.00	
出口押匯		6,708,000,920.00	5,486,252,538.00	1,221,748,382.00	
貼現		695,092.00	4,533,400.00	-3,838,308.00	
備抵呆帳—押匯及貼現		-51,344,849.00	-47,302,968.00	-4,041,881.00	
短期放款及透支	1202	318,291,893,028.14	269,223,186,949.14	49,068,706,079.00	18.23
透支		44,915,166,849.14	52,156,252,970.14	-7,241,086,121.00	
短期放款		274,175,162,550.00	218,095,577,100.00	56,079,585,450.00	
備抵呆帳—短期放款及透支		-1,158,979,288.00	-1,275,826,374.00	116,847,086.00	
應收帳款融資		370,776,732.00	265,346,185.00	105,430,547.00	
備抵呆帳—應收帳款融資		-10,233,815.00	-18,162,932.00	7,929,117.00	
短期擔保放款及透支	1203	105,934,385,573.57	87,866,038,121.96	18,068,347,451.61	20.56
擔保透支		1,887,537,663.25	870,933,783.09	1,016,603,880.16	
短期擔保放款		104,559,769,378.32	87,428,461,612.87	17,131,307,765.45	
備抵呆帳—短期擔保放款及透支		-515,829,165.00	-433,357,274.00	-82,471,891.00	
應收帳款擔保融資		3,560,496.00		3,560,496.00	
備抵呆帳—應收帳款擔保融資		-652,799.00		-652,799.00	
中期放款	1204	600,460,786,782.00	686,138,107,492.00	-85,677,320,710.00	-12.49
中期放款		603,294,443,802.00	688,781,694,582.00	-85,487,250,780.00	
備抵呆帳—中期放款		-2,833,657,020.00	-2,643,587,090.00	-190,069,930.00	
中期擔保放款	1205	286,223,877,164.79	275,467,551,577.20	10,756,325,587.59	3.90
中期擔保放款		287,920,787,500.79	277,284,341,343.20	10,636,446,157.59	
備抵呆帳—中期擔保放款		-1,696,910,336.00	-1,816,789,766.00	119,879,430.00	
長期放款	1206	176,955,063,039.00	183,856,345,128.00	-6,901,282,089.00	-3.75
長期放款		178,717,831,634.00	185,874,999,001.00	-7,157,167,367.00	
備抵呆帳—長期放款		-1,762,768,595.00	-2,018,653,873.00	255,885,278.00	
長期擔保放款	1207	743,449,339,779.83	663,412,629,807.83	80,036,709,972.00	12.06

臺灣銀行股份有限公司
資產負債表(盈餘分配前)

中華民國 102 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	%
長期擔保放款	120701	749,066,075,157.83	668,724,258,965.83	80,341,816,192.00	
備抵呆帳－長期擔保放款	120704	-5,616,735,378.00	-5,311,629,158.00	-305,106,220.00	
基金、投資及長期應收款	13	229,054,899,353.19	197,122,602,956.49	31,932,296,396.70	16.20
非流動金融資產	1302	168,635,576,348.19	133,594,692,765.49	35,040,883,582.70	26.23
備供出售金融資產－非流動	130209	87,375,100,338.00	64,472,533,439.00	22,902,566,899.00	
備供出售金融資產評價調整－非流動	130210	23,831,231,476.00	19,231,756,249.00	4,599,475,227.00	
累計減損－備供出售金融資產－非流動	130211	-995,504,891.00	-995,504,891.00	0.00	
持有至到期日金融資產－非流動	130212	46,399,616,920.00	37,667,938,425.00	8,731,678,495.00	
以成本衡量之金融資產－非流動	130218	10,779,313,219.19	11,092,326,112.49	-313,012,893.30	
累計減損－以成本衡量之金融資產－非流動	130219	-12,425,964.00	-12,425,964.00	0.00	
無活絡市場之債務商品投資－非流動	130220	1,238,328,891.00	2,114,517,355.00	-876,188,464.00	
其他金融資產－非流動	130298	19,916,359.00	23,552,040.00	-3,635,681.00	
採權益法之投資	1303	34,792,041,154.00	34,652,109,389.00	139,931,765.00	0.40
採用權益法之投資成本	130301	10,408,281,441.00	10,408,281,441.00	0.00	
採用權益法認列之投資權益調整	130302	24,383,759,713.00	24,243,827,948.00	139,931,765.00	
長期應收款項	1305	25,627,281,851.00	28,875,800,802.00	-3,248,518,951.00	-11.25
長期應收款	130504	25,627,281,851.00	28,875,800,802.00	-3,248,518,951.00	
不動產、廠房及設備	14	97,502,610,539.94	98,086,366,845.06	-583,756,305.12	-0.60
土地	1401	86,456,006,519.37	86,599,208,642.55	-143,202,123.18	-0.17
土地	140101	4,534,390,235.01	4,481,180,721.02	53,209,513.99	
重估增值－土地	140102	82,013,151,064.54	82,190,549,530.53	-177,398,465.99	
累計減損－土地	140105	-91,534,780.18	-72,521,609.00	-19,013,171.18	
土地改良物	1402	1,266,020.00	1,627,772.00	-361,752.00	-22.22
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	-13,698,316.00	-13,336,564.00	-361,752.00	
房屋及建築	1403	8,699,268,040.54	8,970,040,691.43	-270,772,650.89	-3.02
房屋及建築	140301	14,627,845,043.88	14,641,977,355.48	-14,132,311.60	
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	-5,962,884,198.25	-5,706,243,858.96	-256,640,339.29	
機械及設備	1404	1,654,213,329.00	1,660,112,238.05	-5,898,909.05	-0.36
機械及設備	140401	6,276,260,168.20	6,019,376,687.20	256,883,481.00	
累計折舊－機械及設備	140404	-4,622,046,839.20	-4,359,264,449.15	-262,782,390.05	
交通及運輸設備	1405	192,699,805.39	208,569,784.39	-15,869,979.00	-7.61
交通及運輸設備	140501	1,070,086,850.73	1,070,209,894.73	-123,044.00	
累計折舊－交通及運輸設備	140504	-877,387,045.34	-861,640,110.34	-15,746,935.00	
什項設備	1406	191,630,544.04	203,030,394.04	-11,399,850.00	-5.61
什項設備	140601	994,108,661.41	1,003,206,654.91	-9,097,993.50	
累計折舊－什項設備	140604	-802,478,117.37	-800,176,260.87	-2,301,856.50	
租賃權益改良	1407	77,778,041.60	96,229,376.60	-18,451,335.00	-19.17
租賃權益改良	140701	658,653,221.40	654,720,052.40	3,933,169.00	
累計折舊－租賃權益改良	140704	-580,875,179.80	-558,490,675.80	-22,384,504.00	
購建中固定資產	1408	229,748,240.00	347,547,946.00	-117,799,706.00	-33.89
未完工程	140801	86,393,610.00	44,829,992.00	41,563,618.00	
訂購機件	140804	143,354,630.00	302,717,954.00	-159,363,324.00	
無形資產	16	1,048,025,103.56	1,164,104,909.46	-116,079,805.90	-9.97
無形資產	1601	1,048,025,103.56	1,164,104,909.46	-116,079,805.90	-9.97

臺灣銀行股份有限公司
資產負債表(盈餘分配前)
中華民國102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	%
電腦軟體	160105	1,048,025,103.56	1,164,104,909.46	-116,079,805.90	
其他資產	18	4,861,936,327.87	7,490,315,840.49	-2,628,379,512.62	-35.09
遞延資產	1802	649,629.00	1,058,242.00	-408,613.00	-38.61
其他遞延資產	180298	649,629.00	1,058,242.00	-408,613.00	
遞延所得稅資產	1803	241,805,211.00	331,085,988.00	-89,280,777.00	-26.97
遞延所得稅資產	180301	3,090,933,978.00	2,793,763,827.00	297,170,151.00	
減:備抵遞延所得稅資產評價	180302	-2,849,128,767.00	-2,462,677,839.00	-386,450,928.00	
待整理資產	1804	70,979.05	70,979.05	0.00	0.00
大陸地區及國外資產淨額	180401	240,991.12	240,991.12	0.00	
待抵銷大陸地區及國外資產	180402	-240,991.12	-240,991.12	0.00	
其他待整理資產	180498	70,979.05	70,979.05	0.00	
什項資產	1897	4,619,410,508.82	7,158,100,631.44	-2,538,690,122.62	-35.47
催收款項	189702	8,812,796,570.63	10,140,673,601.24	-1,327,877,030.61	
備抵呆帳－催收款項	189705	-6,231,122,037.00	-4,391,734,091.00	-1,839,387,946.00	
承受擔保品及殘餘物	189706	1,241,449,090.00	1,093,455,813.90	147,993,276.10	
累計減損－承受擔保品及殘餘物	189707		-16,496,725.90	16,496,725.90	
暫付及待結轉帳項	189708	649,641,104.00	200,056,175.00	449,584,929.00	
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	136,554,179.16	122,054,256.17	14,499,922.99	
存出保證品	189723	25,279,500,000.00		25,279,500,000.00	
減:抵繳存出保證品	189724	-25,279,500,000.00		-25,279,500,000.00	
其他什項資產	189798	91,602.03	91,602.03	0.00	
資產合計		4,254,400,595,429.69	4,053,791,926,959.46	200,608,668,470.23	4.95

臺灣銀行股份有限公司
資產負債表(盈餘分配前)

中華民國 102 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		4,006,326,458,667.29	3,811,969,375,251.74	194,357,083,415.55	5.10
流動負債		322,339,957,578.83	279,081,898,743.38	43,258,058,835.45	15.50
央行存款		10,618,857,553.84	9,676,169,006.50	942,688,547.34	9.74
央行存款	210201	10,618,857,553.84	9,676,169,006.50	942,688,547.34	
銀行同業存款		240,445,691,904.17	200,492,933,637.17	39,952,758,267.00	19.93
銀行同業存款	210301	30,707,974,726.17	27,351,992,625.17	3,355,982,101.00	
透支銀行同業	210302	2,725,027,691.00	2,089,373,165.00	635,654,526.00	
銀行同業拆放	210303	207,012,689,487.00	171,051,567,847.00	35,961,121,640.00	
應付款項		44,758,614,989.10	41,988,682,556.84	2,769,932,432.26	6.60
應付帳款	210502	5,612,400,602.63	12,541,630,242.63	-6,929,229,640.00	
應付代收款	210503	1,665,089,665.00	1,152,377,052.00	512,712,613.00	
應付無追索權承購帳款	210504	403,795,876.00	464,073,165.00	-60,277,289.00	
應付費用	210505	2,596,035,293.00	2,583,751,768.00	12,283,525.00	
應付其他稅款	210506	246,276,541.00	217,572,374.00	28,704,167.00	
應付工程款	210507	2,186,947.00	1,712,540.00	474,407.00	
應付利息	210509	11,610,770,661.91	12,841,943,201.91	-1,231,172,540.00	
承兌匯票	210510	2,931,435,328.00	3,080,210,668.00	-148,775,340.00	
託辦往來	210520	311,888,414.00	177,068,605.00	134,819,809.00	
其他應付款	210598	19,378,735,660.56	8,928,342,940.30	10,450,392,720.26	
當期所得稅負債		162,429,670.00	96,083,176.00	66,346,494.00	69.05
應付所得稅款	210601	162,429,670.00	96,083,176.00	66,346,494.00	
預收款項		2,030,028,523.72	1,770,819,439.87	259,209,083.85	14.64
預收利息	210802	781,505,086.00	691,271,325.00	90,233,761.00	
預收收入	210803	1,034,433,781.00	773,048,245.60	261,385,535.40	
預收保費	210804	656.00	656.00	0.00	
其他預收款	210898	214,089,000.72	306,499,213.27	-92,410,212.55	
流動金融負債		24,324,334,938.00	25,057,210,927.00	-732,875,989.00	-2.92
持有供交易之金融負債－流動	210903	67,075,717.00	115,444,901.00	-48,369,184.00	
持有供交易之金融負債評價調整－流動	210904	3,932,420,312.00	4,761,508,719.00	-829,088,407.00	
附買回票券及債券負債	210905	19,036,702,885.00	11,998,398,473.00	7,038,304,412.00	
避險之衍生金融負債評價調整－流動	210907	225,806,306.00	301,390,153.00	-75,583,847.00	
其他金融負債－流動	210998	1,062,329,718.00	7,880,468,681.00	-6,818,138,963.00	
存款、匯款及金融債券		3,427,277,160,731.77	3,298,109,081,098.67	129,168,079,633.10	3.92
支票存款		233,845,576,950.05	255,199,268,490.60	-21,353,691,540.55	-8.37
支票存款	220101	28,261,846,929.56	33,848,029,982.52	-5,586,183,052.96	
本行支票	220102	3,063,085,599.40	3,025,593,267.60	37,492,331.80	
公庫存款	220103	201,810,162,064.09	217,407,712,319.48	-15,597,550,255.39	
外匯支票存款	220104	710,482,357.00	917,932,921.00	-207,450,564.00	
活期存款		322,486,539,101.27	284,650,276,474.84	37,836,262,626.43	13.29
活期存款	220201	186,454,541,214.27	162,867,150,577.84	23,587,390,636.43	
外匯活期存款	220202	136,031,997,887.00	121,783,125,897.00	14,248,871,990.00	
定期存款		502,465,872,508.76	461,104,955,411.76	41,360,917,097.00	8.97
定期存款	220301	190,189,773,095.76	215,257,417,966.76	-25,067,644,871.00	
外匯定期存款	220302	310,602,404,413.00	242,642,175,017.00	67,960,229,396.00	
郵局轉存款	220303	1,673,695,000.00	3,205,362,428.00	-1,531,667,428.00	
儲蓄存款		2,351,863,713,917.69	2,296,652,585,786.47	55,211,128,131.22	2.40
活期儲蓄存款	220401	703,153,584,517.88	653,688,066,782.47	49,465,517,735.41	

臺灣銀行股份有限公司
資產負債表(盈餘分配前)
中華民國102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	%
行員活期儲蓄存款	220402	23,686,084,724.63	23,697,441,332.10	-11,356,607.47	
零存整付儲蓄存款	220403	1,074,974,561.30	1,105,437,167.30	-30,462,606.00	
整存整付儲蓄存款	220405	406,070,124,913.17	559,844,780,666.17	-153,774,655,753.00	
存本取息儲蓄存款	220406	759,703,495,894.41	604,361,800,513.13	155,341,695,381.28	
優利存本取息儲蓄存款	220408	458,175,449,306.30	453,955,059,325.30	4,220,389,981.00	
匯款	2205	617,218,050.00	501,994,935.00	115,223,115.00	22.95
匯出匯款	220501	201,767,945.00	219,933,788.00	-18,165,843.00	
應解匯款	220502	415,450,105.00	282,061,147.00	133,388,958.00	
金融債券	2206	15,998,240,204.00		15,998,240,204.00	—
應付金融債券	220601	16,000,000,000.00		16,000,000,000.00	
應付金融債券折價	220603	-1,759,796.00		-1,759,796.00	
長期負債	24	1,447,713,605.00	1,583,889,197.00	-136,175,592.00	-8.60
長期債務	2401	1,266,345,118.00	1,266,345,118.00	0.00	0.00
其他長期負債	240198	1,266,345,118.00	1,266,345,118.00	0.00	
非流動金融負債	2402	181,368,487.00	317,544,079.00	-136,175,592.00	-42.88
其他金融負債—非流動	240298	181,368,487.00	317,544,079.00	-136,175,592.00	
其他負債	28	255,261,626,751.69	233,194,506,212.69	22,067,120,539.00	9.46
負債準備	2801	232,766,903,918.50	210,201,482,683.50	22,565,421,235.00	10.74
保證責任準備	280102	606,505,324.00	624,405,964.00	-17,900,640.00	
公勞保責任準備	280110	216,594,551,278.00	194,672,423,077.00	21,922,128,201.00	
除役、復原及修復成本之負債準備	280118		6,954,923.00	-6,954,923.00	
員工福利負債準備	280120	15,565,847,316.50	14,897,698,719.50	668,148,597.00	
遞延所得稅負債	2803	18,299,657,492.00	18,359,085,820.00	-59,428,328.00	-0.32
遞延所得稅負債	280301	144,645,971.00	157,789,362.00	-13,143,391.00	
估計應付土地增值稅	280302	18,155,011,521.00	18,201,296,458.00	-46,284,937.00	
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	66,339,624.99	66,339,624.99	0.00	
待抵銷大陸地區及國外負債	280402	-66,339,624.99	-66,339,624.99	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	4,186,826,648.71	4,625,699,016.71	-438,872,368.00	-9.49
存入保證金	289701	3,998,510,488.71	4,545,284,024.71	-546,773,536.00	
暫收及待結轉帳項	289703	188,316,160.00	80,414,992.00	107,901,168.00	
負債合計		4,006,326,458,667.29	3,811,969,375,251.74	194,357,083,415.55	5.10

臺灣銀行股份有限公司
資產負債表(盈餘分配前)

中華民國 102 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	248,074,136,762.40	241,822,551,707.72	6,251,585,054.68	2.59
資本	31	70,000,000,000.00	70,000,000,000.00	0.00	0.00
資本	3101	70,000,000,000.00	70,000,000,000.00	0.00	0.00
資本	310101	70,000,000,000.00	70,000,000,000.00	0.00	
資本公積	32	105,496,091,893.05	105,453,033,590.05	43,058,303.00	0.04
資本公積	3201	105,496,091,893.05	105,453,033,590.05	43,058,303.00	0.04
股本溢價	320101	105,453,033,590.05	105,453,033,590.05	0.00	
採用權益法認列關聯企業及合資股權淨 值之變動數	320105	43,058,303.00		43,058,303.00	
保留盈餘(或累積虧損)	33	36,051,025,588.25	33,641,560,162.57	2,409,465,425.68	7.16
已指撥保留盈餘	3301	28,874,439,785.11	25,260,319,407.66	3,614,120,377.45	14.31
法定公積	330101	27,386,900,154.18	25,218,427,927.71	2,168,472,226.47	
特別公積	330102	1,487,539,630.93	41,891,479.95	1,445,648,150.98	
未指撥保留盈餘	3302	7,508,807,751.14	8,381,240,754.91	-872,433,003.77	-10.41
累積盈餘	330201	43,083,319.00	1,153,000,000.00	-1,109,916,681.00	
本期損益	330204	7,417,928,034.14	7,228,240,754.91	189,687,279.23	
其他綜合損益轉入數	330206	47,796,398.00		47,796,398.00	
累 積 虧 損	3303	-332,221,948.00		-332,221,948.00	-
其他綜合損益轉入數	330303	-332,221,948.00		-332,221,948.00	
累積其他綜合損益	34	21,524,988,080.00	17,682,843,435.00	3,842,144,645.00	21.73
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3401	-320,933,122.00	-327,865,497.00	6,932,375.00	-
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	-320,933,122.00	-327,865,497.00	6,932,375.00	
備供出售金融資產未實現損益	3403	23,394,059,941.00	18,601,595,112.00	4,792,464,829.00	25.76
備供出售金融資產未實現損益	340301	23,394,059,941.00	18,601,595,112.00	4,792,464,829.00	
採用權益法之關聯企業及合資之其他權益 份額	3409	-1,548,138,739.00	-590,886,180.00	-957,252,559.00	-
採用權益法之關聯企業及合資股權淨值 之其他權益份額	340901	-1,548,138,739.00	-590,886,180.00	-957,252,559.00	
首次採用國際財務報導準則調整數	36	15,002,031,201.10	15,045,114,520.10	-43,083,319.00	-0.29
首次採用國際財務報導準則調整數	3601	15,002,031,201.10	15,045,114,520.10	-43,083,319.00	-0.29
首次採用國際財務報導準則調整數	360101	15,002,031,201.10	15,045,114,520.10	-43,083,319.00	
權益合計		248,074,136,762.40	241,822,551,707.72	6,251,585,054.68	2.59
負債與權益合計		4,254,400,595,429.69	4,053,791,926,959.46	200,608,668,470.23	4.95

臺灣銀行股份有限公司
資產負債表(盈餘分配前)
中華民國102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 忘 科 目						
信託代理及保證資產		1899	5,494,082,455,311.30	5,174,473,060,606.69	319,609,394,704.61	6.18
信託資產	189901	535,650,876,167.71	512,856,940,298.71	22,793,935,869.00		
保管有價證券	189902	1,668,910,749,633.39	1,552,788,584,640.82	116,122,164,992.57		
保管品	189903	14,316,968,373.00	12,696,948,669.01	1,620,019,703.99		
保證品	189904	3,339,044,040.00	3,780,561,617.00	-441,517,577.00		
代售旅行支票	189905	1,229,319,459.00	1,173,027,660.00	56,291,799.00		
約定融資額度	189906	483,970,563,021.00	523,382,835,729.00	-39,412,272,708.00		
待抵銷約定融資額度	189907	-483,970,563,021.00	-523,382,835,729.00	39,412,272,708.00		
應收代收款	189909	52,322,587,352.00	43,825,073,426.00	8,497,513,926.00		
受託發行新台幣	189910	1,558,048,570,983.00	1,439,592,395,570.00	118,456,175,413.00		
應收代放款	189913	880,318,278,059.00	863,881,943,211.00	16,436,334,848.00		
存出保證票據	189916		214,900,000.00	-214,900,000.00		
經理政府登錄債券	189922	474,860,600,000.00	400,317,500,000.00	74,543,100,000.00		
經理集保短期票券	189923	186,737,836,453.00	220,823,700,000.00	-34,085,863,547.00		
承銷品	189928	2,330,512,665.00	2,316,500,760.00	14,011,905.00		
應收保證款項	189929	83,279,531,557.20	73,486,171,425.15	9,793,360,132.05		
應收信用狀款項	189930	32,737,580,569.00	46,718,813,329.00	-13,981,232,760.00		
合 計		5,494,082,455,311.30	5,174,473,060,606.69	319,609,394,704.61	6.18	
信託代理及保證負債		2899	5,494,082,455,311.30	5,174,473,060,606.69	319,609,394,704.61	6.18
信託負債	289901	535,650,876,167.71	512,856,940,298.71	22,793,935,869.00		
應付保管有價證券	289902	1,668,910,749,633.39	1,552,788,584,640.82	116,122,164,992.57		
應付保管品	289903	14,316,968,373.00	12,696,948,669.01	1,620,019,703.99		
存入保證品	289904	3,339,044,040.00	3,780,561,617.00	-441,517,577.00		
受託代售旅行支票	289905	1,229,319,459.00	1,173,027,660.00	56,291,799.00		
受託代收款	289907	52,322,587,352.00	43,825,073,426.00	8,497,513,926.00		
代理發行新台幣	289908	1,558,048,570,983.00	1,439,592,395,570.00	118,456,175,413.00		
受託代放款	289911	880,318,278,059.00	863,881,943,211.00	16,436,334,848.00		
應付保證票據	289913		214,900,000.00	-214,900,000.00		
受託經理政府登錄債券	289920	474,860,600,000.00	400,317,500,000.00	74,543,100,000.00		
受託經理集保短期票券	289921	186,737,836,453.00	220,823,700,000.00	-34,085,863,547.00		
受託承銷品	289926	2,330,512,665.00	2,316,500,760.00	14,011,905.00		
保證款項	289927	83,279,531,557.20	73,486,171,425.15	9,793,360,132.05		
信用狀款項	289928	32,737,580,569.00	46,718,813,329.00	-13,981,232,760.00		
合 計		5,494,082,455,311.30	5,174,473,060,606.69	319,609,394,704.61	6.18	

註：1.上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。
2.表列本年度「首次採用國際務報準則調整數」較上年度減少43,083,319元，主要係本年度出售土地沖轉未實現重估增值依比例迴轉為累積盈餘所致。

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 102年及101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	59,252,283		56,039,716		5.73
減：利息費用	33,364,389		31,952,145		4.42
利息淨收益		25,887,894		24,087,571	7.47
利息以外淨收益		3,609,713		4,786,638	-24.59
手續費淨收益	5,275,607		4,700,011		12.25
透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益	14,147,606		12,871,550		9.91
備供出售金融資產之已 實現損益	1,007,390		929,158		8.42
持有至到期日金融資產 之已實現損益					
兌換損益	2,585,863		1,679,572		53.96
資產迴轉利益(減損損失)	-19,013		-84,328		77.45
採用權益法之關聯企業及合資損益 之份額	1,926,100		2,139,668		-9.98
其他利息以外淨收益	-21,313,840		-17,448,993		-22.15
淨收益		29,497,607		28,874,209	2.16
呆帳費用及保證責任準備提存		2,625,044		3,107,865	-15.54
營業費用		18,025,012		17,722,916	1.70
員工福利費用	11,562,624		11,506,810		0.49
折舊及攤銷費用	1,282,422		1,257,005		2.02
其他業務及管理費用	5,179,966		4,959,101		4.45
繼續營業單位稅前淨利		8,847,551		8,043,428	10.00
所得稅(費用)利益		-1,429,623		-862,560	-65.74
繼續營業單位本期淨利		7,417,928		7,180,868	3.30
停業單位損益					
本期淨利		7,417,928		7,180,868	3.30
其他綜合損益：					
國外營運機構財務報表換算之兌換差額		6,932.00		-327,864.00	102.11
備供出售金融資產未實現評價損益		4,754,330.00		2,504,040.00	89.87
確定福利計畫精算利益(損失)		-330,269.00		-383,921.00	13.97
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		-911,409.00		1,368,976.00	-166.58
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅		-38,135.00		-38,262.00	0.33
本期其他綜合淨利(稅後淨額)		3,557,719		3,199,493	11.20
本期綜合損益總額		10,975,647		10,380,361	5.73
淨利歸屬於：					
母公司業主		7,417,928		7,180,868	3.30
綜合損益總額歸屬於：					
母公司業主		10,975,647		10,380,361	5.73
每股盈餘					
基本		1.06		1.03	2.91

註：1.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。

2.表列本期資料為審定決算數，上期資料係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

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 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項目	小計	合計
繼續營業單位稅前淨利(淨損)		8,847,551.00
停業單位稅前淨利(淨損)		0.00
本期稅前淨利(淨損)		8,847,551.00
調整項目		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	909,584.00	
攤銷費用	410,146.00	
呆帳費用提列(轉列收入)數	2,649,270.00	
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	-13,512,364.00	
利息費用	33,808,601.00	
利息收入	-60,456,996.00	
股利收入	-3,461,289.00	
保證責任準備淨變動	-17,527.00	
其他各項負債準備淨變動	22,253,053.00	
採用權益法認列之關聯企業及合資損失(利益)之份額	-1,926,100.00	
處分及報廢不動產及設備損失(利益)	-450,019.00	
處分其他資產損失(利益)	1,295.00	
處分投資損失(利益)	-53,531.00	
非金融資產減損損失	19,013.00	
其他項目	1,900,221.00	
不影響現金流量之收益費損項目合計		-17,926,643.00
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	-28,075,744.00	
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	2,975,359.00	
避險之衍生金融資產(增加)減少	-101.00	
附賣回票券及債券投資(增加)減少	4,980,621.00	
應收款項(增加)減少	5,060,251.00	
貼現及放款(增加)減少	-66,752,907.00	
備供出售金融資產(增加)減少	-99,664,390.00	
持有至到期日金融資產(增加)減少	-20,869,626.00	
其他金融資產(增加)減少	-1,844,745.00	
其他資產(增加)減少	1,030,184.00	
與營業活動相關之資產之淨變動合計	-203,161,098.00	
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)	40,895,447.00	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	-16,880,980.00	
附買回票券及債券負債增加(減少)	7,038,304.00	
應付款項增加(減少)	4,000,631.00	

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 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項目	小計	合計
存款及匯款增加(減少)	113,169,839.00	
其他金融負債增加(減少)	-6,818,139.00	
其他負債增加(減少)	168,975.00	
與營業活動相關之負債之淨變動合計	141,574,077.00	
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	-61,587,021.00	
調整項目合計		-79,513,664.00
營運產生之現金流入(流出)		-70,666,113.00
收取之利息		59,314,939.00
收取之股利		2,247,502.00
支付之利息		-34,858,505.00
退還(支付)之所得稅		-1,353,697.00
營業活動之淨現金流入(流出)		-45,315,874.00
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	-538,464.00	
處分不動產及設備	598,119.00	
存出保證金增加	-14,500.00	
取得無形資產	-293,657.00	
應收款項減少	3,248,519.00	
其他金融資產減少	1,201,171.00	
其他資產增加	-1,880,988.00	
收取之股利	2,131,604.00	
投資活動之淨現金流入(流出)		4,451,804.00
籌資活動之現金流量		
發行金融債券	15,998,240.00	
存入保證金減少	-546,774.00	
其他金融負債減少	-136,176.00	
其他負債增加	107,901.00	
發放現金股利	-3,771,923.00	
支付之利息	-181,516.00	
籌資活動之淨現金流入(流出)		11,469,752.00
匯率變動對現金及約當現金之影響		-62,186.00
本期現金及約當現金增加(減少)數		-29,456,504.00
期初現金及約當現金餘額		903,691,939.00
期末現金及約當現金餘額		874,235,435.00
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		119,262,754.00
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		176,123,772.00
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		578,848,909.00
期末現金及約當現金餘額		874,235,435.00

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 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資 產		102年12月31日	101年12月31日	變動 百分比 (%)	負債及權益		102年12月31日	101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	119,265,293	72,812,404	63.80		央行及銀行同業存款	252,738,244	213,374,465	18.45
	存放央行及拆借銀行同業	585,444,071	549,627,869	6.52		透過損益按公允價值衡量之 金融負債	3,999,496	4,876,954	-17.99
	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	166,714,218	146,534,038	13.77		避險之衍生金融負債	225,806	301,390	-25.08
	備供出售金融資產－淨額	765,521,333	734,870,751	4.17		附買回票券及債券負債	19,036,703	11,998,398	58.66
	避險之衍生金融資產	5,443	3,543	53.63		應付款項	44,758,615	42,161,791	6.16
	附賣回票券及債券投資	6,173,451	4,980,621	23.95		當期所得稅負債	162,430	96,083	69.05
	應收款項－淨額	82,279,036	89,166,548	-7.72		存款及匯款	3,409,605,226	3,294,903,719	3.48
	當期所得稅資產	2,169,130	2,131,424	1.77		應付金融負債	15,998,240	0	—
	貼理及放款－淨額	2,240,652,458	2,177,133,260	2.92		其他金融負債	1,243,698	8,198,013	-84.83
	持有至到期日金融資產－淨 額	73,044,728	62,009,085	17.80		負債準備	232,766,904	210,201,483	10.74
	採用權益法之投資－淨額	34,792,041	34,652,109	0.40		遞延所得稅負債	18,299,657	18,359,086	-0.32
	其他金融資產－淨額	70,317,802	69,668,204	0.93		其他負債	7,491,439	7,671,102	-2.34
	不動產及設備－淨額	97,502,611	98,086,367	-0.60		負債合計	4,006,326,458	3,812,142,484	5.09
	無形資產－淨額	1,048,025	1,164,105	-9.97		普通股股本	70,000,000	70,000,000	0.00
	遞延所得稅資產	241,805	331,086	-26.97		資本公積	105,496,092	105,453,034	0.04
	其他資產－淨額	5,630,335	6,026,501	-6.57		保留盈餘	47,454,242	43,919,554	8.05
						法定盈餘公積	29,526,951	27,386,900	7.81
						特別盈餘公積	17,927,291	16,532,654	8.44
						其他權益	21,524,988	17,682,843	21.73
						權益合計	244,475,322	237,055,431	3.13
	資產總計	4,250,801,780	4,049,197,915	4.98		負債及權益總計	4,250,801,780	4,049,197,915	4.98

註：101年12月31日資料係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

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.....	205~208
乙、決算主要表	
一、損益表.....	209
二、現金流量表.....	210
三、資產負債表.....	211~212
四、財務報表附註.....	213~214
丙、決算明細表	
壹、損益明細表	
一、金融保險收入明細表.....	215~216
二、其他營業收入明細表.....	217
三、營業外收入明細表.....	218
四、金融保險成本明細表.....	219~220
五、業務費用明細表.....	221~224
六、其他營業費用明細表.....	225~226
七、營業外費用明細表.....	227~228
貳、資金運用明細表	
一、固定資產建設改良擴充明細表.....	229
二、資產折舊明細表.....	230
三、資產報廢明細表.....	231
丁、決算參考表	
一、員工人數彙計表.....	232
二、用人費用彙計表.....	233~234
三、繳納各項稅捐與規費明細表.....	235~236
四、主要營運量值比較表.....	237~238
五、5年來主要營運量值比較表.....	239

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(以下簡稱公保法)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，經指定為公保業務之承保機關，除辦理公教人員保險及退休人員保險之承保及現金給付業務外，並辦理公保準備金之管理及運用事宜，對公教人員之福祉貢獻良多。

三、關於經營管理者：

(一) 辦理公保業務座談會：

為協助各要保機關辦理公教人員保險(以下簡稱公保)業務，本行於 102 年 3 月至 5 月間，假宜蘭縣、花蓮縣、新竹縣(市)、彰化縣、嘉義縣(市)、屏東縣及臺北市等地區，辦理 15 場次座談會，計邀請 2,445 個要保機關派員參加，出席者 1,980 人，平均出席率為 80.98%。102 年度座談會內容除循例安排承保及現金給付實務作業說明外，並維持頗獲好評之實例研討。另為使退休公教人員瞭解辦理優惠存款相關規定及開戶手續，於座談會講義增列「優惠存款業務資料」，俾利轉知機關同仁參考。關於座談會與會人員反應良好，咸認為對渠等辦理公保業務頗有助益。

(二) 持續規劃公保給付年金化配合作業：

依考試院、行政院會銜於 101 年 11 月 13 日函送立法院審議之公保法修正草案及 102 年 4 月 11 日考試院審查通過配合公務人員退休年金改革擬再修正條文內涵，本行重新規劃實務作業及相關資訊系統架構，經多次測試後，一般業務均可順利運

作，刻正就細部及特殊案例部分進行相關程式之修正。本行將續予注意並配合修法進度，辦好各項前置作業，以應公保年金業務之開辦。

(三) 研提公保殘廢給付標準修正意見：

為使公保殘廢給付標準之訂定更臻合理，本行業遵銓敘部函囑，依公保法修正草案內容、銓敘部「公教人員保險殘廢給付相關問題之檢討」專題報告及參酌勞保規定，以及就疑義事項函詢相關醫學會，擬訂「公教人員保險殘廢給付標準（草案）」並修訂「公教人員保險殘廢給付標準表」部分內容，以及擬具「公保年金給付終身無工作能力綜合評量表」，送銓敘部參考。

(四) 提升公保網路作業系統效能：

本行自推廣要保機關使用公保網路作業系統申報加退保異動及繳費事宜以來，至 102 年底使用率已達 9 成 8，有效協助公保業務承辦人員正確、迅速的計算保險費，減輕工作負荷，進而提高對本行之滿意度。為賡續提供優質服務，本行規劃於 103 年度將公保網路作業系統 Web 化，要保機關及被保險人以自然人憑證登入系統後，得辦理承保業務、給付請領及加保資料、給付申請進度之查詢等，相關作業刻正積極研議中。

(五) 宣導公保相關法令以維被保險人權益：

1. 有關公保被保險人或受益人領取公保給付之請求權時效，於 102 年 5 月 22 日行政程序法第 131 條規定修正之後，仍應優先適用公保法第 19 條規定，自得請領之日起，經過 5 年不行使而消滅。為免被保險人或其受益人誤解，致影響其權益，於 102 年 9 月 9 日通函各要保機關配合宣導在案。
2. 為免被保險人或受益人未依公保法第 19 條規定，逾 5 年時效才提出請領事宜，致無法領取保險給付，檢核「應領未領給付通知明細表」，篩選已逾 3 年尚未請領養老或死亡給付案件，

於 102 年 9 月陸續發函通知，促請要保機關儘速通知被保險人或受益人申辦。

3. 關於公保被保險人選擇暫不請領養老給付者，在公保退保後至年滿 65 歲期間，如符合國保之加保規定並經納保，未來追溯領取公保養老年金給付時，可能影響其國保加保資格並應配合繳還溢領給付。為使被保險人瞭解相關權益，本行於 102 年 8 月 12 日通函各要保機關配合宣導相關事項。

(六) 強化網站資訊服務：

本行全球資訊網站公保服務之網頁，其項目及內容涵括承保、現金及財務等各項資訊，以便外界瞭解公保業務現況。為提高點閱率，本行利用公保業務座談會宣導，除請要保機關承辦人員多加瀏覽公保服務網頁，俾隨時掌握公保訊息外，並適時將公保相關權益轉知機關同仁。本行另於 102 年 9 月 27 日函請全國公務人員協會於網站首頁增加超連結，連至本行全球資訊網公保服務網頁，提供公務人員瞭解公保之管道。

貳、業務計畫概述：

一、營運計畫：

- (一) 被保險人數：102 年度公教人員保險及退休人員被保險人決算數為 594,018 人，較預算數 587,821 人，增加 6,197 人，約 1.05 %。
- (二) 保費收入：102 年度保費收入決算數新臺幣 20,863,142 千元，較預算數 20,812,000 千元，增加 51,142 千元，約 0.25 %。

二、其他有關說明：

依本行委託川誠精算顧問有限公司精算結果，在折現率及資產報酬率 3.5%，以及職級變動產生之保險俸（薪）給增加率 0.0 %至 3.7%、待遇調整產生之保險俸（薪）給增加率 0.3%等精算假設條件下，估算公教人員保險截至 102 年 12 月 31 日止未實現潛藏負債為 1,334 億元。

公教人員保險業務決算與預算案比較表(承作額)

中華民國102年度

項 目	單 位	本年度 決算數	本年度 預算案數	決算數與預算案數比較	
				金 額	%
被保險人	人	594,018	587,821	6,197	1.05
公教人員保險	"	593,760	587,546	6,214	1.06
退休人員保險	"	258	275	-17	-6.18
	新臺幣				
保費收入	千元	20,863,142	20,812,000	51,142	0.25
公教人員保險	"	20,862,453	20,811,240	51,213	0.25
退休人員保險	"	689	760	-71	-9.34

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 102 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 預算案數	比 較 增 減	
	名 稱	編 號			金 額	%
47,304,009,935.00	營業收入	41	48,972,503,937.00	43,552,715,000.00	5,419,788,937.00	12.44
28,182,049,693.00	金融保險收入	4103	32,837,255,810.00	27,300,197,000.00	5,537,058,810.00	20.28
1,325,943,957.00	利息收入	410301	1,447,519,786.00	1,265,628,000.00	181,891,786.00	14.37
17,992,148,901.00	保費收入	410302	20,863,142,205.00	20,812,000,000.00	51,142,205.00	0.25
108,895,039.00	手續費收入	410305	44,415,093.00	14,375,000.00	30,040,093.00	208.97
8,755,061,796.00	透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益	410342	9,742,149,494.00	5,208,194,000.00	4,533,955,494.00	87.05
	外幣兌換利益	410353	740,029,232.00		740,029,232.00	-
18,525,117,733.00	其他營業收入	4198	15,696,251,062.00	15,624,561,000.00	71,690,062.00	0.46
18,525,117,733.00	政府補助收入	419804	15,696,251,062.00	15,624,561,000.00	71,690,062.00	0.46
596,842,509.00	內部損益	4199	438,997,065.00	627,957,000.00	-188,959,935.00	-30.09
590,769,876.00	聯行利息收入	419901-1000	429,839,605.00	561,335,000.00	-131,495,395.00	-23.43
6,072,633.00	聯行其他收入	419901-8000	9,157,460.00	66,622,000.00	-57,464,540.00	-86.25
47,171,710,519.00	營業成本	51	48,838,677,112.00	43,375,247,000.00	5,463,430,112.00	12.60
46,575,939,977.00	金融保險成本	5103	48,388,771,003.00	42,827,511,000.00	5,561,260,003.00	12.99
20,216,716.00	手續費用	510305	21,700,537.00	44,408,000.00	-22,707,463.00	-51.13
	各項提存	510311	511,081.00		511,081.00	-
28,267,159,145.00	保險賠款與給付	510321	26,426,618,625.00	25,207,593,000.00	1,219,025,625.00	4.84
16,632,709,482.00	提存責任準備	510324	21,922,128,201.00	17,575,510,000.00	4,346,618,201.00	24.73
4,326,486.00	透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失	510343	17,812,559.00		17,812,559.00	-
1,651,528,148.00	外幣兌換損失	510353				
595,770,542.00	內部損益	5199	449,906,109.00	547,736,000.00	-97,829,891.00	-17.86
508,357,126.00	聯行利息費用	519901-1000	361,499,664.00	445,040,000.00	-83,540,336.00	-18.77
19,000,000.00	聯行手續費用	519901-4000	20,000,000.00	20,000,000.00	0.00	0.00
68,413,416.00	聯行其他費用	519901-8000	68,406,445.00	82,696,000.00	-14,289,555.00	-17.28
132,299,416.00	營業毛利(毛損)	61	133,826,825.00	177,468,000.00	-43,641,175.00	-24.59
131,092,221.00	營業費用	52	134,079,559.00	175,854,000.00	-41,774,441.00	-23.76
131,019,221.00	業務費用	5202	134,006,559.00	175,754,000.00	-41,747,441.00	-23.75
131,019,221.00	業務費用	520201	134,006,559.00	175,754,000.00	-41,747,441.00	-23.75
73,000.00	其他營業費用	5298	73,000.00	100,000.00	-27,000.00	-27.00
73,000.00	研究發展費用	529801	73,000.00	100,000.00	-27,000.00	-27.00
1,207,195.00	營業利益(損失)	62	-252,734.00	1,614,000.00	-1,866,734.00	-115.66
56,601.00	營業外收入	49	1,598,256.00	100,000.00	1,498,256.00	1,498.26
56,601.00	其他營業外收入	4998	1,598,256.00	100,000.00	1,498,256.00	1,498.26
56,601.00	什項收入	499898	1,598,256.00	100,000.00	1,498,256.00	1,498.26
1,263,796.00	營業外費用	59	1,345,522.00	1,714,000.00	-368,478.00	-21.50
1,263,796.00	其他營業外費用	5998	1,345,522.00	1,714,000.00	-368,478.00	-21.50
	資產報廢損失	599835	72,874.00		72,874.00	-
1,263,796.00	什項費用	599898	1,272,648.00	1,714,000.00	-441,352.00	-25.75
-1,207,195.00	營業外利益(損失)	63	252,734.00	-1,614,000.00	1,866,734.00	-115.66
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：1. 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357,148,973元。

2. 上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

現 金 流 量 表

中 華 民 國 102 年 度

單位：新臺幣元

項 目		決 算 數	預 算 案 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	-3,824,747,734.00	-4,198,901,000.00	374,153,266.00	-8.91
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-3,824,747,734.00	-4,198,901,000.00	374,153,266.00	-8.91
調整項目	9006	8,596,487,749.00	15,036,383,000.00	-6,439,895,251.00	-42.83
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	4,771,740,015.00	10,837,482,000.00	-6,065,741,985.00	-55.97
收取利息	9008	382,935,883.00	379,434,000.00	3,501,883.00	0.92
收取股利	9009	2,207,740,197.00	2,798,111,000.00	-590,370,803.00	-21.10
支付所得稅	9012	2,736,386.00		2,736,386.00	-
營業活動之淨現金流入(流出)	91	7,365,152,481.00	14,015,027,000.00	-6,649,874,519.00	-47.45
投資活動之現金流量					
流動金融資產淨減(淨增)	9201	-1,561,612,349.00	-1,081,574,000.00	-480,038,349.00	44.38
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	576,695,965.00	-6,975,998,000.00	7,552,693,965.00	-108.27
收取利息	9209	1,194,293,670.00	1,056,478,000.00	137,815,670.00	13.04
增加投資	9212	-2,295,188,380.00	-5,333,548,000.00	3,038,359,620.00	-56.97
增加不動產、廠房及設備	9215	-1,151,067.00	-2,990,000.00	1,838,933.00	-61.50
投資活動之淨現金流入(流出)	93	-2,086,962,161.00	-12,337,632,000.00	10,250,669,839.00	-83.08
籌資活動之現金流量					
其他負債淨增(淨減)	9407	25,955.00		25,955.00	-
籌資活動之淨現金流入(流出)	95	25,955.00		25,955.00	-
現金及約當現金之淨增(淨減)	97	5,278,216,275.00	1,677,395,000.00	3,600,821,275.00	214.67
期初現金及約當現金	98	18,577,693,017.00	16,532,393,000.00	2,045,300,017.00	12.37
期末現金及約當現金	99	23,855,909,292.00	18,209,788,000.00	5,646,121,292.00	31.01

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 102 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		218,192,469,634.00	194,708,350,575.00	23,484,119,059.00	12.06
流動資產	11	174,620,500,842.00	152,851,804,138.00	21,768,696,704.00	14.24
存放銀行同業	1102	32,288,292,338.00	21,373,047,579.00	10,915,244,759.00	51.07
存放銀行同業	110201	32,288,292,338.00	21,373,047,579.00	10,915,244,759.00	51.07
流動金融資產	1104	123,105,845,652.00	108,976,492,247.00	14,129,353,405.00	12.97
持有供交易之金融資產－流動	110405	93,445,074,442.00	85,965,842,194.00	7,479,232,248.00	8.70
持有供交易之金融資產評價調整－流動	110406	5,967,706,269.00	-262,227,743.00	6,229,934,012.00	-2,375.77
持有至到期日金融資產－流動	110416	23,693,064,941.00	23,272,877,796.00	420,187,145.00	1.81
應收款項	1105	19,220,746,921.00	22,494,213,696.00	-3,273,466,775.00	-14.55
應收收益	110511	30,515.00	11,853,399.00	-11,822,884.00	-99.74
應收利息	110515	546,197,343.00	506,419,359.00	39,777,984.00	7.85
應收保費	110521	212,741,667.00	151,840,214.00	60,901,453.00	40.11
其他應收款	110598	18,463,018,512.00	21,825,396,949.00	-3,362,378,437.00	-15.41
備抵呆帳－其他應收款	110599	-1,241,116.00	-1,296,225.00	55,109.00	-4.25
當期所得稅資產	1106	630,963.00	3,367,349.00	-2,736,386.00	-81.26
應收所得稅退稅款	110601	630,963.00	3,367,349.00	-2,736,386.00	-81.26
預付款項	1111	4,984,968.00	4,683,267.00	301,701.00	6.44
預付費用	111103	4,984,968.00	4,683,267.00	301,701.00	6.44
基金、投資及長期應收款	13	33,975,580,598.00	31,680,392,218.00	2,295,188,380.00	7.24
持有至到期日金融資產－非流動	130212	33,975,580,598.00	31,680,392,218.00	2,295,188,380.00	7.24
不動產、廠房及設備	14	11,934,820.00	13,902,372.00	-1,967,552.00	-14.15
機械及設備	1404	9,722,533.00	11,618,603.00	-1,896,070.00	-16.32
機械及設備	140401	24,985,035.00	33,957,764.00	-8,972,729.00	-26.42
累計折舊－機械及設備	140404	-15,262,502.00	-22,339,161.00	7,076,659.00	-31.68
交通及運輸設備	1405	721,214.00	860,547.00	-139,333.00	-16.19
交通及運輸設備	140501	1,766,909.00	1,846,739.00	-79,830.00	-4.32
累計折舊－交通及運輸設備	140504	-1,045,695.00	-986,192.00	-59,503.00	6.03

註：1.本年度其他應收款決算數包括待國庫撥補數17,478,403,695元，其中屬101年度潛藏負債實現數為1,995,794,633元，102年度潛藏負債實現數為15,121,109,398元，另累計尚待國庫撥補數所衍生之利息費用為361,499,664元。

2.上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

資 產 負 債 表

中華民國 102 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	1,491,073.00	1,423,222.00	67,851.00	4.77
什項設備	140601	8,374,229.00	8,421,101.00	-46,872.00	-0.56
累計折舊—什項設備	140604	-6,883,156.00	-6,997,879.00	114,723.00	-1.64
無形資產	16	3,991,961.00	4,790,603.00	-798,642.00	-16.67
無形資產	1601	3,991,961.00	4,790,603.00	-798,642.00	-16.67
電腦軟體	160105	3,991,961.00	4,790,603.00	-798,642.00	-16.67
其他資產	18	66,416,838.00	51,680,090.00	14,736,748.00	28.52
什項資產	1897	66,416,838.00	51,680,090.00	14,736,748.00	28.52
暫付及待結轉帳項	189708	66,416,838.00	51,680,090.00	14,736,748.00	28.52
往來及兌換	19	9,514,044,575.00	10,105,781,154.00	-591,736,579.00	-5.86
聯行往來	1901	9,514,044,575.00	10,105,781,154.00	-591,736,579.00	-5.86
聯行往來	190102	9,514,044,575.00	10,105,781,154.00	-591,736,579.00	-5.86
資產總額		218,192,469,634.00	194,708,350,575.00	23,484,119,059.00	12.06
負 債	2	218,192,469,634.00	194,708,350,575.00	23,484,119,059.00	12.06
流動負債	21	1,597,891,696.00	35,926,793.00	1,561,964,903.00	4,347.63
應付款項	2105	1,591,709,240.00	35,882,896.00	1,555,826,344.00	4,335.84
應付代收款	210503	1,660,313.00	1,081,839.00	578,474.00	53.47
應付費用	210505	25,810,331.00	26,695,851.00	-885,520.00	-3.32
其他應付款	210598	1,564,238,596.00	8,105,206.00	1,556,133,390.00	19,199.18
預收款項	2108	656.00	656.00	0.00	0.00
預收保費	210804	656.00	656.00	0.00	0.00
流動金融負債	2109	6,181,800.00	43,241.00	6,138,559.00	14,196.15
持有供交易之金融負債評價調整—	210904	6,181,800.00	43,241.00	6,138,559.00	14,196.15
其他負債	28	216,594,577,938.00	194,672,423,782.00	21,922,154,156.00	11.26
負債準備	2801	216,594,551,278.00	194,672,423,077.00	21,922,128,201.00	11.26
公勞保責任準備	280110	216,594,551,278.00	194,672,423,077.00	21,922,128,201.00	11.26
什項負債	2897	26,660.00	705.00	25,955.00	3,681.56
暫收及待結轉帳項	289703	26,660.00	705.00	25,955.00	3,681.56
負債及權益總額		218,192,469,634.00	194,708,350,575.00	23,484,119,059.00	12.06

註：1.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21,920,470,768元，累計餘額為216,334,412,292元，另退休人員保險本年度提存準備1,657,433元，累計餘額為260,138,986元。

2.上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

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 102 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 102 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，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	新台幣營運值	名 稱	編 號	營 運 量
		28,182,049,693.00	金融保險收入	4103	
		1,325,943,957.00	利息收入	410301	
		260,693,737.00	存 同 息		
		891,108,129.00	持有至到期日金融資產-債券		
		170,167,897.00	持有至到期日金融資產-票券		
		3,974,194.00	持有至到期日金融資產-組合式商品		
		17,992,148,901.00	保 費 收 入	410302	
		108,895,039.00	手續費收入	410305	
		8,755,061,796.00	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	
			外幣兌換利益	410353	
		28,182,049,693.00	合 計		

註：上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

公教保險部

收入明細表

102 年 度

單位：新臺幣元

決 算 數		本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減					
平均利 (費)率	新台幣營運值	營運量	平均利 (費)率	新台幣營運值	營運量	%	平均利 (費)率	%	營運值	%
	32,837,255,810.00			27,300,197,000.00					5,537,058,810.00	20.28
	1,447,519,786.00			1,265,628,000.00					181,891,786.00	14.37
	253,226,116.00			209,150,000.00					44,076,116.00	21.07
	1,022,794,996.00			936,478,000.00					86,316,996.00	9.22
	171,498,674.00			120,000,000.00					51,498,674.00	42.92
	20,863,142,205.00			20,812,000,000.00					51,142,205.00	0.25
	44,415,093.00			14,375,000.00					30,040,093.00	208.97
	9,742,149,494.00			5,208,194,000.00					4,533,955,494.00	87.05
	740,029,232.00								740,029,232.00	-
	32,837,255,810.00			27,300,197,000.00					5,537,058,810.00	20.28

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 102 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 預算案數	本年度決算數與預算案數比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
18,525,117,733.00	政府補助收入	419804	15,696,251,062.00	15,624,561,000.00	71,690,062.00	0.46
18,311,475,733.00	待國庫撥補收入		15,482,609,062.00	15,410,919,000.00	71,690,062.00	0.47
213,642,000.00	補助事務費收入		213,642,000.00	213,642,000.00	0.00	0.00
18,525,117,733.00	合 計		15,696,251,062.00	15,624,561,000.00	71,690,062.00	0.46

註：1. 待國庫撥補收入15,482,609,062元，其中屬於潛藏負債實現部分為15,121,109,398元，另尚待國庫撥補數所衍生之利息費用為361,499,664元。

2. 補助事務費收入213,642,000元，係本年度事務費支出223,831,526元，經扣除事務性什項收入1,032,066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)9,157,460元後之金額。

3. 上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

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 102 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 預算案數	本年度決算數與預算案數比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
56,601.00	其他營業外收入	4998	1,598,256.00	100,000.00	1,498,256.00	1,498.26
56,601.00	什項收入	499898	1,598,256.00	100,000.00	1,498,256.00	1,498.26
56,601.00	合 計		1,598,256.00	100,000.00	1,498,256.00	1,498.26

註：上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

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
20,216,716.00	手續費用	510305	21,700,537.00		21,700,537.00
20,216,716.00	服務費用	5103052	21,700,537.00		21,700,537.00
20,216,716.00	棧儲、包裝、代理 及加工費	51030527	21,700,537.00		21,700,537.00
	各項提存	510311	511,081.00		511,081.00
	損失與賠償給付	5103118	511,081.00		511,081.00
	提存	51031183	511,081.00		511,081.00
28,267,159,145.00	保險賠款與給付	510321	26,426,618,625.00		26,426,618,625.00
28,267,159,145.00	損失與賠償給付	5103218	26,426,618,625.00		26,426,618,625.00
28,267,159,145.00	賠償給付	51032182	26,426,618,625.00		26,426,618,625.00
16,632,709,482.00	提存責任準備	510324	21,922,128,201.00		21,922,128,201.00
16,632,709,482.00	損失與賠償給付	5103248	21,922,128,201.00		21,922,128,201.00
16,632,709,482.00	提存	51032483	21,922,128,201.00		21,922,128,201.00
4,326,486.00	透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失	510343	17,812,559.00		17,812,559.00
1,651,528,148.00	外幣兌換損失	510353			
46,575,939,977.00	合計		48,388,771,003.00		48,388,771,003.00

註：1.本年度決算數「保險與賠償給付」26,426,618,625元，其中公保現金給付部分26,406,707,375元，另公保其他費用部分19,911,250元。

2.上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

公教保險部

成本明細表

102 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
44,408,000.00		44,408,000.00	-22,707,463.00	-51.13		-22,707,463.00
44,408,000.00		44,408,000.00	-22,707,463.00	-51.13		-22,707,463.00
44,408,000.00		44,408,000.00	-22,707,463.00	-51.13		-22,707,463.00
			511,081.00	-		511,081.00
			511,081.00	-		511,081.00
			511,081.00	-		511,081.00
25,207,593,000.00		25,207,593,000.00	1,219,025,625.00	4.84		1,219,025,625.00
25,207,593,000.00		25,207,593,000.00	1,219,025,625.00	4.84		1,219,025,625.00
25,207,593,000.00		25,207,593,000.00	1,219,025,625.00	4.84		1,219,025,625.00
17,575,510,000.00		17,575,510,000.00	4,346,618,201.00	24.73		4,346,618,201.00
17,575,510,000.00		17,575,510,000.00	4,346,618,201.00	24.73		4,346,618,201.00
17,575,510,000.00		17,575,510,000.00	4,346,618,201.00	24.73		4,346,618,201.00
			17,812,559.00	-		17,812,559.00
42,827,511,000.00		42,827,511,000.00	5,561,260,003.00	12.99		5,561,260,003.00

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
114,866,334.00	用人費用	5202010	117,426,993.00	90,499,513.00	26,927,480.00
62,264,709.00	正式員額薪資	52020111	62,678,769.00	62,678,769.00	
581,244.00	臨時人員薪資	52020112	629,681.00	629,681.00	
7,610,441.00	超時工作報酬	52020113	7,597,676.00	7,597,676.00	
23,457,378.00	獎金	52020115	22,442,662.00	10,201,210.00	12,241,452.00
4,895,453.00	退休及卹償金	52020116	4,896,581.00	4,896,581.00	
16,055,513.00	福利費	52020118	19,180,568.00	4,494,540.00	14,686,028.00
1,596.00	提繳費	52020119	1,056.00	1,056.00	
10,340,747.00	服務費用	5202012	9,406,832.00	4,446,942.00	4,959,890.00
2,003,868.00	水電費	52020121	2,090,002.00		2,090,002.00
1,240,265.00	郵電費	52020122	1,167,412.00		1,167,412.00
227,293.00	旅運費	52020123	180,899.00		180,899.00
589,825.00	印刷裝訂與廣告費	52020124	700,672.00		700,672.00
838,855.00	修理保養費	52020125	777,014.00	777,014.00	
2,078.00	保險費	52020126	30,215.00	30,215.00	
3,639,429.00	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	3,614,113.00	3,614,113.00	
1,583,194.00	專業服務費	52020128	607,961.00	25,600.00	582,361.00
215,940.00	公共關係費	52020129	238,544.00		238,544.00
787,098.00	材料及用品費	5202013	949,013.00	431,049.00	517,964.00
161,534.00	使用材料費	52020131	189,530.00	21,502.00	168,028.00
625,564.00	用品消耗	52020132	759,483.00	409,547.00	349,936.00
	租金	5202014			
	什項設備租金	52020145			
2,339,631.00	折舊及攤銷	5202015	4,148,253.00	4,148,253.00	
1,549,430.00	機械及設備折舊	52020153	2,634,006.00	2,634,006.00	
144,224.00	交通及運輸設備折舊	52020154	139,333.00	139,333.00	
232,521.00	什項設備折舊	52020155	272,406.00	272,406.00	
413,456.00	攤銷	52020158	1,102,508.00	1,102,508.00	

公 教 保 險 部

明 細 表

102 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
149,781,000.00	118,760,000.00	31,021,000.00	-32,354,007.00	-21.60	-28,260,487.00	-4,093,520.00
79,534,000.00	79,534,000.00		-16,855,231.00	-21.19	-16,855,231.00	
638,000.00	638,000.00		-8,319.00	-1.30	-8,319.00	
10,177,000.00	10,177,000.00		-2,579,324.00	-25.34	-2,579,324.00	
30,733,000.00	13,362,000.00	17,371,000.00	-8,290,338.00	-26.98	-3,160,790.00	-5,129,548.00
9,620,000.00	9,620,000.00		-4,723,419.00	-49.10	-4,723,419.00	
19,075,000.00	5,425,000.00	13,650,000.00	105,568.00	0.55	-930,460.00	1,036,028.00
4,000.00	4,000.00		-2,944.00	-73.60	-2,944.00	
14,726,000.00	6,832,000.00	7,894,000.00	-5,319,168.00	-36.12	-2,385,058.00	-2,934,110.00
2,219,000.00		2,219,000.00	-128,998.00	-5.81		-128,998.00
2,613,000.00		2,613,000.00	-1,445,588.00	-55.32		-1,445,588.00
370,000.00		370,000.00	-189,101.00	-51.11		-189,101.00
1,297,000.00		1,297,000.00	-596,328.00	-45.98		-596,328.00
2,369,000.00	2,369,000.00		-1,591,986.00	-67.20	-1,591,986.00	
115,000.00	115,000.00		-84,785.00	-73.73	-84,785.00	
4,279,000.00	4,279,000.00		-664,887.00	-15.54	-664,887.00	
1,224,000.00	69,000.00	1,155,000.00	-616,039.00	-50.33	-43,400.00	-572,639.00
240,000.00		240,000.00	-1,456.00	-0.61		-1,456.00
1,647,000.00	875,000.00	772,000.00	-697,987.00	-42.38	-443,951.00	-254,036.00
192,000.00	36,000.00	156,000.00	-2,470.00	-1.29	-14,498.00	12,028.00
1,455,000.00	839,000.00	616,000.00	-695,517.00	-47.80	-429,453.00	-266,064.00
60,000.00	60,000.00		-60,000.00	-100.00	-60,000.00	
60,000.00	60,000.00		-60,000.00	-100.00	-60,000.00	
5,673,000.00	5,673,000.00		-1,524,747.00	-26.88	-1,524,747.00	
4,371,000.00	4,371,000.00		-1,736,994.00	-39.74	-1,736,994.00	
123,000.00	123,000.00		16,333.00	13.28	16,333.00	
190,000.00	190,000.00		82,406.00	43.37	82,406.00	
989,000.00	989,000.00		113,508.00	11.48	113,508.00	

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
12,300.00	稅捐與規費	5202016	12,060.00	7,120.00	4,940.00
7,120.00	消費與行為稅	52020165	7,120.00	7,120.00	
5,180.00	規費	52020167	4,940.00		4,940.00
2,673,111.00	會費、捐助與分攤	5202017	2,063,408.00	3,000.00	2,060,408.00
3,000.00	會費	52020171	3,000.00	3,000.00	
2,670,111.00	分攤	52020173	2,060,408.00		2,060,408.00
131,019,221.00	合計		134,006,559.00	99,535,877.00	34,470,682.00

註：上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

公教保險部

明 細 表

102 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 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	-23,940.00	-66.50	-21,880.00	-2,060.00
21,000.00	21,000.00		-13,880.00	-66.10	-13,880.00	
15,000.00	8,000.00	7,000.00	-10,060.00	-67.07	-8,000.00	-2,060.00
3,831,000.00	6,000.00	3,825,000.00	-1,767,592.00	-46.14	-3,000.00	-1,764,592.00
6,000.00	6,000.00		-3,000.00	-50.00	-3,000.00	
3,825,000.00		3,825,000.00	-1,764,592.00	-46.13		-1,764,592.00
175,754,000.00	132,235,000.00	43,519,000.00	-41,747,441.00	-23.75	-32,699,123.00	-9,048,318.00

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
73,000.00	研究發展費用	529801	73,000.00	73,000.00	
73,000.00	服務費用	5298012	73,000.00	73,000.00	
73,000.00	印刷裝訂與廣告費	52980124	73,000.00	73,000.00	
73,000.00	合計		73,000.00	73,000.00	

註：上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

公教保險部

費用明細表

102 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 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		-27,000.00	-27.00	-27,000.00	
100,000.00	100,000.00		-27,000.00	-27.00	-27,000.00	
100,000.00	100,000.00		-27,000.00	-27.00	-27,000.00	
100,000.00	100,000.00		-27,000.00	-27.00	-27,000.00	

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
1,263,796.00	其他營業外費用	5998	1,345,522.00	1,345,522.00	
	資產報廢損失	599835	72,874.00	72,874.00	
	損失與賠償給付	5998358	72,874.00	72,874.00	
	各項損失	59983581	72,874.00	72,874.00	
1,263,796.00	什項費用	599898	1,272,648.00	1,272,648.00	
1,263,796.00	用人費用	5998981	1,272,648.00	1,272,648.00	
1,263,796.00	福利費	59989818	1,272,648.00	1,272,648.00	
1,263,796.00	合 計		1,345,522.00	1,345,522.00	

註：上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

公教保險部

費用明細表

102 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
1,714,000.00	1,714,000.00		-368,478.00	-21.50	-368,478.00	
			72,874.00	-	72,874.00	
			72,874.00	-	72,874.00	
			72,874.00	-	72,874.00	
1,714,000.00	1,714,000.00		-441,352.00	-25.75	-441,352.00	
1,714,000.00	1,714,000.00		-441,352.00	-25.75	-441,352.00	
1,714,000.00	1,714,000.00		-441,352.00	-25.75	-441,352.00	
1,714,000.00	1,714,000.00		-368,478.00	-21.50	-368,478.00	

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 102 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 預算案數	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	810,810.00		2,990,000.00			2,990,000.00	-2,179,190.00
交通及運輸設備	140501							
什 項 設 備	140601	340,257.00						340,257.00
合 計		1,151,067.00		2,990,000.00			2,990,000.00	-1,838,933.00

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 102 年 度

單位：新臺幣元

項 目	土地改良物	房屋及建築	機械及設備	交通及運輸設備	什項設備	合 計
原 值			33,957,764.00	1,846,739.00	8,421,101.00	44,225,604.00
減：以前年度已提折舊 及減損數			22,339,161.00	986,192.00	6,997,879.00	30,323,232.00
上年度期末帳面價值			11,618,603.00	860,547.00	1,423,222.00	13,902,372.00
加：本年度新增資產價值			810,810.00		340,257.00	1,151,067.00
減：本年度減少資產價值			72,874.00			72,874.00
減：本年度提列折舊數			2,634,006.00	139,333.00	272,406.00	3,045,745.00
本年度期末帳面價值			9,722,533.00	721,214.00	1,491,073.00	11,934,820.00
本年度提列折舊數			2,634,006.00	139,333.00	272,406.00	3,045,745.00
業務費用			2,634,006.00	139,333.00	272,406.00	3,045,745.00

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 102 年度

單位：新臺幣元

科 目	名 稱	編 號	決 算 數				報 廢 損 失 預 算 案 數	比 較 增 減			
			帳 面 價 值			淨 額		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						
	不動產、廠房及設備		10,250,498.00	10,177,624.00		72,874.00		72,874.00	-		
	機械及設備	946030	9,783,539.00	9,710,665.00		72,874.00		72,874.00	-		
	交通及運輸設備	946040	79,830.00	79,830.00		0.00					
	什項設備	946050	387,129.00	387,129.00		0.00					
	總 計		10,250,498.00	10,177,624.00		72,874.00		72,874.00	-		

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 102 年 度

單位：人

項 目		決算數		預算案數		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	64		79		-15		
業務部分	9722	64		79		-15		
正式職員	97221	57		70		-13		
臨時職員	97222	1		1		0		
正式工員	97223	6		8		-2		
總 計		64		79		-15		

註：公教保險部102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		62,678,769	629,681	7,597,676		12,241,452	10,201,210	
業務部分								
業務費用		9745202	62,678,769	629,681	7,597,676	12,241,452	10,201,210	
職 員		97452023	59,285,760	629,681	7,127,415	11,602,529	9,668,774	
國內部分		974520231	59,285,760	629,681	7,127,415	11,602,529	9,668,774	
工 員		97452024	3,393,009		470,261	638,923	532,436	
國內部分		974520241	3,393,009		470,261	638,923	532,436	
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		62,678,769	629,681	7,597,676		12,241,452	10,201,210	
預算案數								
營業總支出部分		974						
國內部分		79,534,000	638,000	10,177,000		17,371,000	13,362,000	
業務部分								
業務費用		9745202	79,534,000	638,000	10,177,000	17,371,000	13,362,000	
職 員		97452023	75,390,000	638,000	9,589,000	16,473,000	12,671,000	
國內部分		974520231	75,390,000	638,000	9,589,000	16,473,000	12,671,000	
工 員		97452024	4,144,000		588,000	898,000	691,000	
國內部分		974520241	4,144,000		588,000	898,000	691,000	
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		79,534,000	638,000	10,177,000		17,371,000	13,362,000	

註：1.表內提撥福利金14,686,028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102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3,614,113元，帳列於「業務費用」項下「外包費」。

公教保險部

彙計表

102 年 度

單位：新臺幣元

退休金	資遣費	福 利 費					提 繳 工 資 墊 償 費 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		
4,896,581		5,706,588	35,000	14,686,028	25,600		1,056	118,699,641
4,896,581		4,433,940	35,000	14,686,028	25,600		1,056	117,426,993
4,594,512		4,156,211	31,500	13,158,631	23,200		143	110,278,356
4,594,512		4,156,211	31,500	13,158,631	23,200		143	110,278,356
302,069		277,729	3,500	1,527,397	2,400		913	7,148,637
302,069		277,729	3,500	1,527,397	2,400		913	7,148,637
		1,272,648						1,272,648
		1,203,566						1,203,566
		1,203,566						1,203,566
		69,082						69,082
		69,082						69,082
4,896,581		5,706,588	35,000	14,686,028	25,600		1,056	118,699,641
9,620,000		6,987,000	105,000	13,650,000	47,000		4,000	151,495,000
9,620,000		5,273,000	105,000	13,650,000	47,000		4,000	149,781,000
9,123,000		4,739,000	95,000	12,268,000	42,000		2,000	141,030,000
9,123,000		4,739,000	95,000	12,268,000	42,000		2,000	141,030,000
497,000		534,000	10,000	1,382,000	5,000		2,000	8,751,000
497,000		534,000	10,000	1,382,000	5,000		2,000	8,751,000
		1,714,000						1,714,000
		1,540,000						1,540,000
		1,540,000						1,540,000
		174,000						174,000
		174,000						174,000
9,620,000		6,987,000	105,000	13,650,000	47,000		4,000	151,495,000

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	4,940.00								4,940.00		
行政規費	97671											
汽車燃料使用費	97672	4,940.00								4,940.00		
合計		4,940.00	7,120.00							4,940.00	7,120.00	

公教保險部

與規費明細表

102 年 度

單位：新臺幣元

科 目		預 算 案 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	金 額	名 稱	編 號		數 量	
	17,992,148,901.00	保 險		新臺幣元		
	17,991,297,680.00	公 教 人 員 保 險		"		
	851,221.00	退 休 人 員 保 險		"		

公教保險部

量值比較表

102 年 度

單位：新臺幣元

度 決 算 數	本 年 度 預 算 案 數		本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減				
	金 額	數 量	金 額	數 量	%	金 額	%
20,863,142,205.00			20,812,000,000.00			51,142,205.00	0.25
20,862,453,161.00			20,811,240,000.00			51,213,161.00	0.25
689,044.00			760,000.00			-70,956.00	-9.34

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 102 年度

單位：新臺幣元

營 運 項 目		決 算 數	預 算 案 數	比 較 增 減 (一)	
名 稱 及 年 度	編 號			金 額	%
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	410302-1100&1300	20,862,453,161.00	20,811,240,000.00	51,213,161.00	0.25
退休人員保險	410302-1200	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
100年度					
保 險		17,695,579,889.00	17,523,000,000.00	172,579,889.00	0.98
公教人員保險	932360	17,694,632,313.00	17,522,012,000.00	172,620,313.00	0.99
退休人員保險	932372	947,576.00	988,000.00	-40,424.00	-4.09
99年度					
保 險		17,418,403,583.00	17,200,000,000.00	218,403,583.00	1.27
公教人員保險	932360	17,417,349,871.00	17,199,000,000.00	218,349,871.00	1.27
退休人員保險	932372	1,053,712.00	1,000,000.00	53,712.00	5.37
98年度					
保 險		17,167,081,029.00	16,772,561,000.00	394,520,029.00	2.35
公教人員保險	932360	17,165,917,181.00	16,771,401,000.00	394,516,181.00	2.35
退休人員保險	932372	1,163,848.00	1,160,000.00	3,848.00	0.33

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	2~16
一、業務範圍概述	2
二、關於執行政府政策者	2~3
三、關於經營管理者	3~16
貳、業務計畫概述	16~18
一、營運計畫(含環境保護、研究發展、管理革新等)	16~17
二、固定資產建設、改良、擴充執行情形	17
三、資金之轉投資及其盈虧	17
四、其他重要計畫	17~18
參、營業損益之經過	18~19
一、營業收支及盈虧情形	18~19
二、最近 5 年度簡明損益表	19
肆、盈虧撥補之擬議	19~20
一、盈虧撥補之情形	19~20
二、最近 5 年度盈餘分配情形表	20
伍、現金流量之情形	21
陸、資產負債狀況	21~22
一、資產負債之結構	21~22
二、最近 5 年度簡明資產負債表	22
柒、財務地位、經營績效及成長分析	23~24
一、財務比率	23
二、經營比率	23
三、成長比率	23
四、最近 5 年度投資報酬分析表	24

捌、其他	24
本年度經營績效獎金決算提列情形	24

丙、決算主要表

一、損益表	25~28
二、盈虧撥補表	29~30
三、現金流量表	31
四、資產負債表	32~35
五、財務報表附註	36~58

丁、決算明細表

壹、損益明細表

一、金融保險收入明細表	59~60
二、其他營業收入明細表	61
三、營業外收入明細表	62
四、金融保險成本明細表	63~66
五、其他營業成本明細表	67~68
六、業務費用明細表	69~72
七、管理費用明細表	73~76
八、其他營業費用明細表	77~78
九、營業外費用明細表	79~80

貳、資金運用明細表

一、固定資產建設改良擴充明細表	81
二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表	82~83
三、資產折舊明細表	84
四、資產報廢明細表	85
五、資金轉投資及其盈虧明細表	86~88
六、資本增減與股額明細表	89~90

戊、決算參考表

一、員工人數彙計表	91
二、用人費用彙計表	92~96
三、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表	97
四、繳納各項稅捐與規費明細表	98~99
五、主要營運量值比較表	100~101
六、5年來主要營運量值比較表	102
七、會費、捐助與分攤費用彙計表	103
八、各項費用彙計表	104~105
九、管制性項目及統計所需項目比較表	106

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①：				
營 業 總 收 入	657.43	749.42	-91.99	12.27
營 業 總 支 出	660.71	747.67	-86.96	11.63
淨 利 (淨 損)	-3.28	1.75	-5.03	287.43
盈虧撥補①：				
國庫分得股(官)息紅利		0.10	-0.10	100.00
留存事業機關盈餘	1.54	2.09	-0.55	26.32
事業機關負擔虧損	6.86		6.86	—
現金流量①②：				
增加不動產、廠房及設備	0.22			
現金及約當現金淨減	61.36			
財務狀況①：				
營運資金餘額③	1,023.03	1,124.81	-101.78	9.05
不動產、廠房及設備餘額	7.71	7.76	-0.05	0.64
權 益	129.60	73.18	56.42	77.10
附註：① 上年度經營成績、盈虧撥補及財務狀況係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數表達。另現金流量部分則無須表達。				
② 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。				
③ 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：

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)持續配合政府照顧弱勢族群政策，積極推展「簡單愛微型傷害保險」；另因應房屋貸款者經濟生活保障之需求，賡續推動結合房貸授信業務之減額定期壽險業務，以及配合政府提高國人保險保障政策，持續加強保障型商品開發及推廣，以提高國人保險保障額度，善盡國營人壽企業社會責任：

1.積極配合政府政策，善盡社會責任，賡續推動「簡單愛微型傷害保險」，協助政府建構健全之社會安全網，102 年度總投保人數 3,933 人，累計死亡保額 11.80 億元，保費收入 755,136 元，截至 102 年 12 月底止，承保人數 14,792 人，總保險金額約 44 億元，保費收入約 284 萬元，居業界第 2，並於 102 年 2 月 27 日獲金管會核定 101 年度辦理微型保險業務績效符合「保險業辦理微型保險業務應注意事項」及「推動提高國人保險保障方案措施」之獎勵標準。未來仍將持續推動，積極與全省各代理投保單位接洽業務，以期協助政府改善國內經濟弱勢者的保障缺口，提供其所需之基本保險保障。

2.配合主管機關推動留愛不留債之政策，鼓勵保險公司積極推動房貸壽險，保障房屋借款人若不幸身故後其家屬經濟上之負擔，於 102 年推出下列房貸險供銀行通路銷售，藉此協助房貸客戶與銀行分散風險，達成三贏局面，並配合法令規定增列此類保單保費分期繳費別供保戶選擇：

(1)102 年 5 月 21 日推出「安心貸減額定期壽險(102)」。

- (2)102年5月30日推出「家倍保障定期壽險(甲型)(102)」。
- (3)102年5月30日推出「債權債務範圍內受益人指定及其處分權批註款」。

3.為配合政府提高國人保險保障政策，於102年推出下列長年期保障型等利基商品，以滿足國人壽險保障之需求：

- (1)102年1月2日推出「富裕人生增額終身壽險」。
- (2)102年5月31日推出「美夢成增美元外幣增額終身壽險」。
- (3)102年8月1日推出「富貴人生增額終身壽險」。
- (4)102年10月9日推出「歡樂年年還本終身保險」。

(二)賡續代辦軍人保險及替代役役男一般保險業務，並擴大軍保經費保管運用彈性，增加營運管理效益，秉持著專業、創新、熱忱之服務精神，為國軍官兵奉獻心力，以落實政府開辦軍人保險之用心與初衷：

- 1.102年軍人保險加保人數計103,185人次，保費收入41.61億元；軍人保險給付人數計24,333人次，給付金額82.84億元，各項作業均能掌握時效，貫徹政府關懷照顧軍人之美意。
- 2.協助國防部修訂「軍人保險條例」並因應條例修訂內容，擬訂「軍人保險條例施行細則」建議草案。
- 3.配合勞保局辦理國民年金作業，提供軍保全量及異動資料，並配合該局辦理資料之查詢及更正。
- 4.配合政府辦理育兒津貼、托育補助等多項社會福利政策，提供軍保在保資料並協助比對，促進公共利益。
- 5.參與國防部對軍人保險制度之規劃及內政部等政府機關對社會福利政策之規劃會議達13次。

三、關於經營管理者：

(一)發展多元行銷通路

- 1.運用金控資源整合平台，擴大共同行銷功能，加速拓展營

運規模：

- (1)102 年度新契約保費收入為 276.06 億元、總保費收入為 480.21 億元，其中臺灣銀行新契約保費收入為 246.83 億元（占全體新契約保費收入 89.41%），銷售成績斐然，展現金控共同行銷經營綜效。
- (2)102 年度參貸臺銀主辦之友達聯貸案，金額計新臺幣 3 億元。

2.積極輔導銀行通路銷售長年期商品，並延攬績優經代公司，增進銷售通路多元化，提升不同通路間市場行銷效益：為強化銀行保險通路之發展，102 年度除持續與臺灣銀行、土地銀行、台中商銀、三信商銀、華泰銀行、華南銀行、臺灣企銀、群益證券、板信商銀、東亞證券、永豐銀行及陽信商銀等 12 家銀行通路積極辦理保險業務外；另為持續增加優質行銷通路，並與國全、詠昊人身、中信國際、環球世達、誠品、中農、遠見、鼎石等保經代公司簽約，以增裕分期繳商品之保費收入。

3.持續與銀行通路推廣結合房貸之壽險商品，開拓利基業務版圖，及分攤房貸戶與銀行之風險，共創參贏：配合行政院「提高國人保險保障方案」加強推動保障型商品以提高國人保險保障，102 年度持續積極推動房貸壽險，統計 102 年度之保費收入為 6,503 萬元，績效顯著。

4.配合兩岸金融開放契機，加速布局進軍大陸市場，擴展經營版圖：

在兩岸簽署金融監理合作備忘錄(MOU)及經濟合作架構協議(ECFA)後，結合財政部「結合兩岸」及臺灣金控「大陸布局」策略目標，設置北京代表處，肩負建立與大陸監理機關溝通管道、參與政策及制訂監理方向建議，大陸保險市場資訊調研，建立與大陸保險機構聯繫窗口、相關合作商機蒐集與分析，培訓辦理大陸保險業務人才，大陸金

融市場投資訊息之蒐集與分析，擔任臺灣金控集團北京聯絡窗口等任務，為大陸布局策略立下良好基礎。

(二)研發市場需求商品

1.因應經營環境、社會趨勢及通路需要，積極研發分期繳還本型壽險、醫療保險、外幣保單及投資型保險等各類型保險商品，以滿足客戶及市場需求：

102 年度商品開發著重商品多元化，以滿足各類型消費者及行銷通路之需求，另為開拓團體保險業務，擴大團體險醫療給付項目，提升商品附加價值，符合團體招標案之商品組合，及加強研發投資型商品。

(1)102 年 9 月 2 日開放「美利久久美元外幣還本終身保險(102)」之繳費折扣，增列集體彙繳得享有折扣 1%，最高折扣上限 2%。

(2)102 年 10 月 9 日推出「歡樂年年還本終身保險」。

(3)102 年 11 月 29 日推出團體加護病房健康保險、團體燒燙傷病房健康保險、團體門診手術健康保險、團體骨折未住院傷害保險、急診健康保險、住院前後門診健康保險等 6 種附加條款及團體一年定期防癌健康保險附約。

(4)102 年 9 月 18 日奉保險局核准首張外幣投資型保單「財富人生美元外幣變額萬能壽險」。

2.配合高齡化、少子化、單身趨勢的人口結構改變，醫療照護成本逐年升高，以及退休規劃議題持續增溫，開辦長期看護保險，加強推展終身還本型壽險及年金保險等退休規劃商品，提供民眾多元且優質之保險商品：

(1)102 年 7 月 1 日推出「長富人生利率變動型年金保險」，截至 102 年 12 月底保費收入約 159 億元，提供保戶退休理財之保險規劃，成效良好。

(2)102 年 10 月 9 日推出「歡樂年年還本終身保險」，滿足新臺幣保戶還本型商品之需求。

- (3)有關開辦長期看護保險，考量壽險公會研擬長期看護保險示範條款尚未定案，且保險局正研議「適格」長期看護保單，對於未來民眾購買「適格」長期看護保單得享稅賦優惠，惟該制度尚在規劃中，將參酌市場上其他長期看護類型之商品，預計於 103 年設計類長看之健康保險。
- (4)協助國人做好退休理財規劃，加強推展終身還本型壽險及年金保險，截至 102 年 12 月底止，前揭商品之初年保費收入約為 209 億元，成效卓著。

(三)強化資金運用效能

1.加強資金運用效率及風險管理，在安全性的考量下，兼顧流動性與收益性：

- (1)加強資金運用效率及風險管理，在兼顧安全性、流動性及收益性的前提下，降低約當現金比例，增加固定收益類投資標的，並適度增加國外投資部位比重，機動調整資產配置以提升資金運用收益率。
- (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，藉以創造穩定之現金收入，並輔以 ETF 及優質個股之區間操作，以賺取其波段獲利。
- (3)101 年 11 月間金管會發布命令，將不動產最低報酬率標準提高至 2.875%，並要求取得時即必須符合收益率及出租率相關規定，使得壽險業者幾無法購置大臺北地區之不動產。至於中南部地區部分不動產雖可符合金管會最低報酬率要求，惟因目前仍為賣方市場，其開價過高且均不願降價，業主普遍存有待價而沽之心態，故難有適當之不動產可進行投資。為符合主管機關投資不動產相關法令規範，已積極針對大臺北地區以外且具穩定收益之商用不動產(如新竹、臺中及高雄等地區金融機構承租之物件)進行評估，以提高投資比重並增加不動

產投資收益。

2.在確保資金流動性並提升資金運用效益為最高原則下，持續控制約當現金部位，於相對投資規模條件下維持於一適當比率，並以公債、公司債、金融債及不動產投資信託受益證券等投資部位作為調節工具，並視利率走勢，於相對高點時，提升債券等投資比重：

(1)因應 QE 退場，利率可能走高之預期，適度縮減債券之存續期間，繼續執行各區隔資產負債存續期間搭配策略 (Duration Match)，及整體資產負債免疫策略配置，布局尚有信用利差收斂空間之債券。

(2)102 年度積極執行現金去化，約當現金占率由 101 年底之 21.94% (新臺幣存款 14.08%，外幣存款 3.10%，短期票券 4.76%) 降至 102 年底之 16.89% (新臺幣存款 12.57%，外幣存款 2.66%，短期票券 1.66%)。年化收益率 (不含匯兌損益) 由 102 年 1 月底之 2.52% 上升至 102 年 12 月底之 3.04%。

3.持續提高國外投資比重並增加固定收益證券投資部位；至匯率部分則視臺股變化及央行政策，機動調整避險比率，以降低匯率風險並節省避險成本：

將持續提高國外投資比率至 40%，提高債券及高息外幣定存部位，並適時調節避險比率，以降低匯率風險，節省避險成本，進而提升國外投資收益。

4.配合保戶資金需求，不定期舉辦各項推展保單借款業務專案，有效去化資金並提高資金運用收益：

為滿足保戶資金需求、提高資金運用收益及去化資金，規劃「102 年度保險單借款優惠利率 3% 專案」，並訂定外勤單位推展及各單位辦理保險單借款激勵措施，強化專案成效。102 年度本公司保險單借款承作金額計 22.38 億元，累計餘額達 61.20 億元，有效提升保戶黏著度，穩定公司

獲利，並對整體資金運用收益產生正面助益。

(四)加強資產負債匹配

- 1.短期內本公司自有資本無法快速增加之情況下，為控制保費收入在適當水準，加強銷售長年期分期繳費保險商品，降低類定存保險之承作量，另增加銷售利基型之保險商品（外幣保單、投資型保單），以充裕獲利：

配合主管機關監理方向及本公司調整商品結構策略，加強銷售長年期分期繳費保險商品。本公司 102 年分期繳商品初年保費收入為 25.2 億元，達年度目標 23.5 億元之 107%；外幣保單初年保費收入 13.5 億元，執行成效卓著。

- 2.資產依據負債面之現金流量及存續期間妥善配置，降低現金部位、增加固定收益（國內及國外債券）投資、投資價值型股票獲取股息，另妥擬外幣匯率之避險策略降低避險成本支出，以穩定獲利來源，提升財務績效及強化資本適足率：

依資產配置計畫及區隔資產之現金流量及存續期間之評估，增加國內外債券及高現金股息殖利率股票部位，另妥擬匯率避險策略，降低避險成本支出，提升投資績效，強化資本適足率，改善準備金不適足之情形。

- 3.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：每季執行資產負債配合現金流量測試並產製測試報告，提報資產負債管理委員會，作為資產配置及商品結構調整之參考。

(五)落實風險管理機制

- 1.定期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妥為研擬因應對策：

為有效控管資本適足率在法定比率 200%以上，除依金管

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外，並按月試算公司資本適足率，及考量影響本公司資本適足率較大者為資產風險，而於經濟情勢有重大變動時，增加試算頻率或進行情境試算，以利評估相關影響及規劃因應對策，確保本公司清償能力，維護保戶權益。

2. 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：

(1) 為有效推動「保險業風險管理實務守則」及落實風險管理制度之執行，本公司主動參與保發中心研擬保險業風險管理實務守則審視標準及保險業風險管理實務守則問答手冊之增修訂，另為因應「保險業風險管理實務守則」之「應」執行項目納入內部控制及稽核制度，本公司定期依據「保險業風險管理實務守則應之條文審視標準」之執行項目，逐項檢視是否完全符合規定；前述「應」之條文 102 年共計 91 項，其中有 3 項因不適用壽險業，本公司填報「不適用」，其餘項目本公司均已「完全符合」。

(2) 為符合「保險業風險管理實務守則」對各種風險所要求之量化風險管理指標，本公司於 102 年第 3 季增訂核保風險管理、商品設計與定價風險及準備金風險等量化指標及預警機制。

(3) 為提升本公司投資部位限額及信用風險監控效能，於 102 年 5 月底委請寶碩公司協助進行風險管理系統之擴充，於 102 年 12 月 16 日上線，並與現行系統進行 3 個月平行測試，透過系統自動運算，以增加監控頻率，於臨近限額時，可提早發現，以通知投資部門做適當處理。

(4)不定期提供同業之裁罰案例予全體同仁參考，以利遵循風險管理之相關規定。

3.積極維護並強化公司精算模型，密切注意法令規範變革，且依循負債適足性測試規範強化準備金之提存，進而確保公司清償能力：

已依金融監督管理委員會發布之「101 年度精算簽證作業補充說明」完成本公司精算模型之調整，俾能順利辦理本公司資產及準備金適足性測試及年度精算簽證相關作業。另依國際財務報導準則第 4 號規定於預定之時程完成本公司 101 年第 4 季及 102 年第 1 至 3 季負債適足性測試，其測試結果業經簽證精算人員核閱並後續提報至公司風險管理委員會。另公司 102 年度提報準備金補強計畫經金融監督管理委員會核可，已於 102 年底依該計畫增提責任準備金 1 億元以充實清償能力。

(六)培養多核心職能員工

- 1.積極培育財務投資、精算及風險管理等各類專業人才，藉各類內部專業教育訓練及各項國內外專業領域研習，以提升同仁專業職能與業務執行規劃競爭力，強化同仁作業流程熟悉程度及處理能力，提升服務品質，杜減保險爭議：積極辦理員工教育訓練，除派赴保發中心、壽險學會、金融研訓院等單位參加各類講習及教育訓練課程，另委託保發中心辦理年度內部教育訓練專業課程，並開辦主管管理、法令遵循、環境教育、金控集團共同訓練及各類專題講座等教育訓練課程。102 年度共辦理內部訓練 36 班，計 2,296 人次參訓，派外訓練 364 人次；補助同仁考取證照 40 人次，並辦理在職進修補助 24 人次，提升本公司同仁專業職能，以利各項業務之推動。另於 102 年度辦理新進人員招考（精算及資訊類人員），以充實公司專業人才。
- 2.持續推動「以客為尊」服務觀念，強化全功能服務櫃檯功

能，提供保戶「一站到位」之優質服務，以提升客戶滿意度：

- (1)積極自行辦理及鼓勵同仁參與各項內外部教育訓練，課程涵蓋核保、理賠、精算、風管、行銷、財務、會計、稽核、管理及通識等領域，有效提升同仁專業知能及競爭力。
 - (2)強化知識共享平台，於本公司企業內部資訊網「部室專區」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，實質加速保戶服務作業嫻熟，進而提升保戶服務品質。
 - (3)為加強保戶服務，提供「一站到位」的售後服務，保戶臨櫃洽辦保險業務，於單一窗口，即可完成洽辦之業務，有效提升服務品質，另積極透由櫃檯面對面的服務，向保戶解說保險內容，積極建立保戶與公司的互動平台。
- 3.因應大陸投資布局，增加各項大陸壽險法規、市場及經營等相關訓練，以厚植爾後拓展大陸市場之專業人才：
- (1)辦理內部訓練「中國內外資保險公司」課程，以增進同仁對目前中國保險市場發展現況，另由「十二五」之中國未來政策目標，作為本公司未來發展之方向及策略。
 - (2)積極參與外部機構所舉辦之有關大陸金融業相關課程及會議，如「大陸經濟改革與最新金融發展趨勢研討班」「大陸金融研究聯誼會」等。

(七)改善資訊作業平台

- 1.強化網際網路功能，以提供更快速及高可用性之作業環境，並加速資訊開發時程，加強各項服務之深度與廣度：本公司全球資訊網版面設計美觀，且內容豐富，具有全文檢索功能提供多樣檢索條件；保單線上查詢系統，提供保戶即時查詢保單狀況、帳戶價值及繳費狀況等，並提供保

單借款及旅平險試算功能；以及保戶服務中心系統提供保戶各項售後服務、即時之問題解答，另表單傳真服務(Fax on demand)快速提供各項表單。

2.配合業務發展需求，推展各項 e 化業務，規劃改進資訊系統以簡化各項作業流程，提高工作效率：

(1)賡續配合集團建置資訊共用平台，完成集團「公務員廉政倫理規範線上登錄管理系統」，提升該業務即時資訊及效能。

(2)為縮短旅平險作業流程提昇效率，於 102 年 2 月規劃完成旅行平安保險電腦作業畫面並新增「國出國技旅平險確認清單」報表，提供精算部辦理承保後相關再保事宜，取代原先承保完成後，各受理單位每月以紙本要保書後會精算部辦理再保之作業方式。

(3)規劃完成以資訊系統批次方式查詢新承保件被保險人在保紀錄，取代原先逐筆查詢作業方式，節省核保人員作業時間。

(4)原「保險費催繳通知書」所附繳款單係參照郵政劃撥儲金匯款單格式印製，保戶持該繳款單僅可以郵政劃撥方式繳交催告保費，為提供保戶更便利催告保費繳費管道，所附繳款單改為臺灣銀行及郵局通用格式，並採條碼方式印製，同時便利後續銷帳事宜。

(5)規劃生存金給付資訊系統，簡化作業流程節省人力負擔，取代人力逐筆鍵檔作業。

(6)規劃調整「滿期金匯款」資訊作業及調整作業流程，自 102 年 7 月起滿期金給付匯款作業每日上午 9 時銀行開始營業即可匯入保戶帳戶，提升給付作業時效、本公司及金控集團形象並滿足保戶需求。

(7)軍保給付案號自 102 年 5 月起規劃電腦自動編號，提升作業效率。

(8)簡化軍保保險費收取鍵入畫面及收據格式，加速軍保保險費入帳作業流程。

(八)強化公司治理制度

配合政府及金控積極參與各項藝文及社會公益活動，提升公司經營優質形象，善盡企業公民社會責任：

- 1.嘉義分公司為響應環保愛地球，於102年1月18日至3月底參與嘉義市政府舉辦之「袋袋相傳愛分享」活動，提供環保袋600只供民眾索取，並宣導民眾將家中多餘或不用的環保袋送至環保局及賣場回收站，將募集到的環保袋在大潤發及全買天一店的服務台提供給忘記帶購物袋的民眾循環再利用。減少塑膠袋使用，既環保又達到垃圾減量的目標。
- 2.高雄分公司發揮愛心，關懷獨居老人，於102年2月3日配合華山創世基金會辦理之「幸福年菜·福老團圓」活動，於除夕前由該分公司同仁送餐到老人家中，協助打掃居家環境，落實公益活動生活化，並透過此公益將愛傳出去，共同關懷獨居長輩。
- 3.台南分公司為響應植樹節、共創綠色家園，於102年3月16日參加台南市政府主辦之「代代相傳樹種平安」千人植樹公益活動，以種植樹苗行動，將愛土地、種希望的實際行動為環保盡心力。
- 4.台中分公司於102年3月29日參與協辦老五老基金會邀請老人觀賞電影「親愛的奶奶」活動。除增加老五老基金會送餐基金外，同時經由與現場老人的互動，使孤獨老人感受社會的溫暖，也達到支持國片的目的。
- 5.台南分公司為落實「低碳家園」的目標，於102年4月13日響應台南市政府配合「世界地球日」與「世界環境日」所舉辦之安平區觀夕平台淨灘活動，以實際行動清淨家園，保護地球，以落實社會責任與環境永續發展。

- 6.新竹分公司響應親近自然、大家作伙淨灘，於 102 年 4 月 20 日參與新竹市政府舉辦 2013 春季淨灘，藉由分公司同仁與民眾一同參與淨灘活動，喚起全民重視環境保護，回復海岸潔淨空間，使民眾願意親近大自然，同時讓民眾瞭解臺銀人壽重視環境保護的具體行動，並提升臺銀人壽企業形象。
- 7.嘉義分公司於 102 年 6 月 1 日配合臺灣金控集團參與台灣金融服務業聯合總會「102 年金融服務關懷社會園遊會」。該分公司本於關懷社會，善盡企業社會責任，並配合政府照顧弱勢族群之政策，積極宣傳臺銀人壽微型保單。
- 8.花蓮分公司秉持關懷弱勢之文化精神，於 102 年 6 月 1 日與「社團法人花蓮縣老人暨家庭關懷協會」聯合辦理 2013「向愛靠近 溫暖生命」活躍老年～疼愛福利邊緣老人園遊會，積極推動弱勢族群之微型保險，以實際行動發揮敬老精神，使社區老人及獨居老人充分感受來自臺銀人壽與社會大眾的關懷與愛心，落實政府照顧弱勢族群之政策，對臺銀人壽關懷社會公益之形象有相當助益。
- 9.台中分公司於 102 年 8 月 18 日參與「財團法人老五老基金會」假台中文心森林公園舉辦之「818 愛擁抱 助老義走」公益活動，「愛擁抱」活動讓子女有機會擁抱長輩，藉此表達對家人的關愛，進而注重自身與家人健康，「助老義走」方面，幫助偏鄉耆老獲得良好社會照顧，感受來自臺銀人壽及社會溫暖。現場吸引約 1,000 位民眾參與，同仁擔任志工，宣導「微型保險」並提供現場諮詢等服務。
- 10.桃園分公司於 102 年 9 月 29 日參與社團法人桃園縣失智症關懷協會舉辦之「勿忘我一疼惜咱ㄟ寶貝」慈善演唱會。喚起各界對失智症的重視、關懷與支持，增進大眾對失智症的認識，除去對失智症之污名、誤解與恐懼，愛心散發並促進社會參與，提升公司知名度與優質形象。

- 11.花蓮分公司 11 月 23 日參與水立方劇團「奇幻谷 I」慈善公益演出，秉持「老吾老以及人之老，幼吾幼以及人之幼」關懷弱勢族群之精神，全體同仁著「臺銀人壽」背心擔任志工，於現場掛有「臺銀人壽關懷老人敬老活動」紅布條。此次之「奇幻谷 I」慈善公益演出帶給老大人和孩子心靈一股暖流，每人臉上亦洋溢燦爛笑容。
- 12.花蓮分公司 11 月 24 日參加財團法人台灣兒童暨家庭扶助基金會花蓮分事務所舉辦之「希望列車·無窮世代 Give Me Five」歲末慈幼聯歡活動，主動關懷弱勢家庭，強化自助、人助的觀念，增進受助家庭自我價值使其感受社會關懷，並於現場「義賣攤位」宣導微型保險，增進民眾認識臺銀人壽對弱勢族群之關懷和服務。
- 13.配合臺灣金控集團參與台灣金融服務業聯合總會於新竹縣政府前廣場舉辦「102 年金融服務關懷社會」園遊會活動。台灣金融服務業聯合總會透過園遊活動傳遞愛給弱勢族群，也希望以寓教於樂的方式，直接向民眾傳達金融常識。故在互動區就有多達 69 個金融相關機構設攤，以面對面近距離的方式，為民眾解答有關證券、壽險、產險、期貨、投信等各項金融問題。本公司現場設置園遊會攤位，設計以擲骰子方式與民眾進行遊戲互動，積極參與活動，使活動圓滿成功。
- 14.為強化本集團企業形象，臺灣金控於台中市中興堂舉辦集團 6 週年慶暨「幸福傳承 你我同行」公益活動，邀請台中地區小朋友與民眾一同觀賞蘋果劇團「小木偶奇遇記」，並於場外設置銀行、人壽與證券各 1 個業務行銷暨與民眾互動遊戲攤位及 6 個金融知識闖關遊戲攤位。本公司配合派員協助活動業務行銷攤位互動遊戲之進行及發放業務廣宣 DM 與紀念品，積極參與活動，使活動圓滿成功。
- 15.台北分公司於 102 年 12 月 14 日舉辦「用心看台灣-關懷

視障電影欣賞會」，邀請視障朋友們透過演員的聲音表演、電影的磅礴音樂以及導演的詳細解說，放鬆心情欣賞一部好電影，一起聽見台灣歷史。在場許多未曾進過電影院的視障朋友極為感動，希望臺銀人壽能持續辦理類似活動，也希望視障朋友能有更多的機會接觸電影藝術文化，場面溫馨感人，讓視障朋友歡度愉快的週末下午。

16.各分公司配合臺灣金控聯合全國各地兒童教養機構於平安夜前一天 12 月 23 日舉行「牽手臺灣金·點亮天使心」點燈活動，參加的教養院在同一時間聯合點燈，點亮心中的盼望。

貳、業務計畫概述

因本年度中央政府總預算附屬單位預算尚未完成審議，決算書內有關本年度預算數係以行政院核定數填列。

一、營運計畫(含環境保護、研究發展、管理革新等)：

本年度保費及再保費收入決算數新臺幣 48,020,875,160.00 元，較預算數 37,678,961,000.00 元，增加 10,341,914,160.00 元，約 27.45%，主要係銷售「長富人生利率變動型年金保險」、「豐富人生利率變動型年金保險」、「牛轉錢坤萬能保險(101)」，業績表現亮眼，係個人壽險保費增加所致。

為分析壽險作業系統對壽險公司作業效能的影響，俾利以最佳效能推展保險業務及維護保戶權益，本公司於 101 年度進行「應用新式壽險作業系統，精進壽險公司作業效能」研究業已完成；研究成果陳報財政部，該部依據「財政部研究發展獎勵作業要點」辦理評審後，於 102 年 4 月 11 日以台財綜字第 10215910240 號函知，獲甲等殊榮。

102 年度完成編印「臺銀保訊」季刊共計 4 期，除寄送保戶，並放置於營業櫃台供臨櫃洽辦業務之客戶參閱。編印內容為因應社會的進步、市場能量不斷成長、營銷渠道多元化、消費價值

認知……，除有保險新知外，也提供深度旅遊資訊與養生食譜，與保戶生活相關，深獲保戶好評。另為積極發展金控品牌，藉由臺銀保訊發布臺灣金控集團及推展其商品，協助保戶深入了解金控並成為金控的全方位顧客，充分發揮金控間交叉行銷之綜效，另並刊載臺灣銀行等商品廣告供保戶參考，引起保戶高度興趣。

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 24,298,000.00 元，實際執行數 22,202,043.00 元，執行率 91.37%，以本公司營運資金作為財源。

三、資金之轉投資及其盈虧：

(一)資金轉投資：

本年度依權益法認列轉投資公司之長期股權投資權益調整 4,191,530,755.00 元，較上年度 4,084,078,153.00 元，淨增加 107,452,602.00 元，包括：

1. 華南金融控股股份有限公司增加 232,251,264.00 元。
2. 臺灣人壽保險股份有限公司減少 124,798,662.00 元。

(二)投資盈虧：

本年度採權益法認列之關聯企業及合資利益之份額 393,859,167.00 元，包括：

1. 華南金融控股股份有限公司：386,078,249.00 元。
2. 臺灣人壽保險股份有限公司：7,780,918.00 元。

四、其他重要計畫：

配合組織調整，招攬、培訓各類人才；妥適配置人力，以支援業務單位；積極與工會協調，和諧勞資關係，並維護員工福利。

- (一)為提升同仁素質與服務品質水準，本公司藉由對外甄試、自行政機關及其他國營事業商調現職人員等方式持續延攬優

秀人才，截至 102 年 12 月 31 日止，本公司預算員額 271 人，實際員額數計有 227 人（另有預算員額外以承保費用約聘僱之人員 262 人）。本公司於 102 年底辦理新進人員甄試，招考精算、資訊二類專業人員 12 人，前開人員預計於 103 年初陸續到職，到職後所餘之預算員額缺額將視 103 年度用人費用執行情形，另行斟酌辦理 103 年度新進人員甄試。

(二)為提升同仁專業知能及組織競爭力，本公司積極辦理各項內外部教育訓練，課程內容涵蓋核保、理賠、精算、風險管理、財務、稽核...等領域，102 年度受訓人數達 2,660 人次。另為鼓勵同仁考取各項金融保險相關證照及進修，本公司提供金融證照測驗及進修學分、外語及電腦等補助，102 年度補助同仁考取證照 40 人次、補助進修 24 人次。

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 65,711,692,345.00 元，較預算數 56,868,623,000.00 元，增加 8,843,069,345.00 元，約 15.55%，主要係保費收入及利息收入增加所致。

(二)營業成本：決算數 65,549,223,060.00 元，較預算數 55,826,003,000.00 元，增加 9,723,220,060.00 元，約 17.42%，主要係提存責任準備增加所致。

(三)營業費用：決算數 572,726,592.00 元，較預算數 689,465,000.00 元，減少 116,738,408.00 元，約 16.93%，主要係擷節各項費用所致。

(四)營業外收入：決算數 31,193,320.00 元，較預算數 700,000.00 元，增加 30,493,320.00 元，約 4,356.19%，主要係收回 101 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 32,100,320.00 元，較預算數

23,855,000.00 元，增加 8,245,320.00 元，約 34.56%，主要係支付逾期款項增加所致。

(六) 所得稅費用(利益)：決算數-83,458,474.00 元，較預算數 4,363,000.00 元，減少 87,821,474.00 元，約 2,012.87%，係因產生負課稅所得所致。

(七) 本期淨利(淨損)：決算數-327,705,833.00 元，較預算數 325,637,000.00 元，減少 653,342,833.00 元，約 200.64%，主要係準備金提存增加所致。

二、最近 5 年度簡明損益表：

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	98年	99年	100年	101年	102年
收入					
營業收入	53,504,967	73,010,711	67,385,760	74,883,628	65,711,692
營業外收入	827,167	48,522	24,880	58,281	31,193
收入合計	54,332,134	73,059,233	67,410,640	74,941,909	65,742,885
支出					
營業成本	53,828,899	72,443,099	66,534,147	74,400,516	65,549,223
營業費用	441,855	513,759	570,397	534,948	572,726
營業外費用	58,551	39,373	20,544	34,785	32,100
所得稅費用(利益)	-521,012	-262,821	-67,076	-203,589	-83,458
支出合計	53,808,293	72,733,410	67,058,012	74,766,660	66,070,591
淨利(淨損)	523,841	325,823	352,628	175,249	-327,706

說明：1、98—100年度係依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數。

2、101年度係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

3、102年度係按國際財務報導準則編製之審定決算數。

4、98—99年度「營業收入」及「營業成本」項目，業配合財務會計準則第40號公報「保險合約之會計處理準則」規定，將有關保險業務提存及收回各項負債準備等科目改以淨額表達重分類。

肆、盈虧撥補之擬議

一、盈虧撥補之情形：

本年度稅前淨損 411,164,307.00 元，扣除所得稅利益 83,458,474.00 元後，本期淨損為 327,705,833.00 元，於撥用本期

其他綜合損益轉入數 44,392,111.00 元填補虧損後，連同首次採用國際財務報導準則調整數轉列數 248,416,287.00 元及以下依規定提列之特別公積 110,041,890.00 元，共計 641,771,899.00 元，留待以後年度填補。

(一)按 102 年度新增提存之「重大事故特別準備」22,557,261.00 元，扣除所得稅後之餘額提列 18,722,524.00 元。

(二)按 102 年度新增提存之「危險變動特別準備」19,828,356.00 元，扣除所得稅後之餘額提列 16,457,535.00 元。

(三)按收回之「危險變動特別準備」56,791,307.00 元，扣除所得稅後之餘額提列 47,136,785.00 元。

(四)按外匯價格準備初始金額分別返還提存之「重大事故特別準備」及「危險變動特別準備」31,547,453.00 元及 1,856,215.00 元，扣除所得稅後之餘額分別提列 26,184,388.00 元及 1,540,658.00 元。

另按 102 年度「已節省避險成本」24,954,708.00 元，扣除所得稅後之餘額原應提列 20,712,408.00 元，因本期虧損，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

項 目 \ 年 度	98年	99年	100年	101年	102年
盈餘分配					
股(官)息紅利				10,180	
填補虧損	523,841	325,823	89,262		44,392
公積			263,366	209,237	110,042
合 計	523,841	325,823	352,628	219,417	154,434

說明：1、98—100年度係依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數。

2、101年度係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

3、102年度係按國際財務報導準則編製之審定決算數。

4、102年度係虧損，該年度其他綜合損益轉入數撥用填補虧損。

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 11,012,491,687.00 元。
- 二、投資活動之淨現金流出 19,965,711,194.00 元。
- 三、籌資活動之淨現金流入 2,817,066,670.00 元。

本年度現金流入與流出相抵後，現金及約當現金淨減 6,136,152,837.00 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 126,105,270,917.00 元，占資產總額 31.39%。
 - 2.押匯貼現及放款 11,620,388,093.00 元，占資產總額 2.89%。
 - 3.基金、投資及長期應收款 252,608,734,657.00 元，占資產總額 62.88%。
 - 4.不動產、廠房及設備 770,659,740.00 元，占資產總額 0.19%。
 - 5.投資性不動產 6,111,686,167.00 元，占資產總額 1.52%。
 - 6.無形資產 10,950,160.00 元，占資產總額 0.00%。
 - 7.其他資產 4,532,334,741.00 元，占資產總額 1.13%。
- 以上資產總額為 401,760,024,475.00 元。

(二)負債之狀況：

- 1.流動負債 23,802,640,482.00 元，占負債及權益總額 5.92%。
 - 2.其他負債 364,997,337,221.00 元，占負債及權益總額 90.85%。
- 以上負債總額為 388,799,977,703.00 元，占負債及權益總額 96.77%。

(三)權益之內容：

- 1.資本 17,000,000,000.00 元，占負債及權益總額 4.23%。

2. 資本公積 366,463,327.00 元，占負債及權益總額 0.09%。
3. 保留盈餘 79,307,771.00 元，占負債及權益總額 0.02%。
4. 累積其他綜合損益 -4,485,724,326.00 元，占負債及權益總額 -1.11%。

以上權益 12,960,046,772 元，占負債及權益總額 3.23%。

二、最近 5 年度簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	98年	99年	100年	101年	102年
資產					
流動資產	105,493,452	109,534,550	101,314,344	139,924,068	126,105,271
押匯貼現及放款	9,237,637	9,839,160	10,424,546	10,785,085	11,620,388
基金、投資及長期應收款	117,534,817	161,104,100	209,999,959	217,173,570	252,608,734
固定資產	913,164	899,338	891,853		
不動產、廠房及設備				776,258	770,660
投資性不動產				4,890,098	6,111,686
遞耗、無形及其他資產	2,563,120	3,498,802	3,600,414		
無形資產、生物及其他資產				4,389,579	4,543,285
資產總額	235,742,190	284,875,950	326,231,116	377,938,658	401,760,024
負債					
流動負債	33,127,378	31,869,071	30,552,545	27,442,631	23,802,640
長期負債	257,522	307,528	359,877		
其他負債	194,990,627	241,881,194	289,640,456	343,178,165	364,997,337
負債總額	228,375,527	274,057,793	320,552,878	370,620,796	388,799,977
權益					
資本	7,000,000	11,000,000	11,000,000	11,000,000	17,000,000
公積及盈餘(虧損)	-55,086	273,317	718,946	971,038	445,771
業主權益其他項目	421,749	-455,160	-6,040,708		
累積其他綜合損益				-4,404,760	-4,485,724
首次採用國際財務報導準則調整數				-248,416	
權益總額	7,366,663	10,818,157	5,678,238	7,317,862	12,960,047
負債及權益總額	235,742,190	284,875,950	326,231,116	377,938,658	401,760,024

說明：1、98—100年度係依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數。

2、101年度係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

3、102年度係按國際財務報導準則編製之審定決算數。

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 12,960,047 千元，除以資產總額 401,760,024 千元，其比率為 3.23%，較本年度預算 2.81%及上年度決算 1.94%均高，主要係本年度辦理現金增資 6,000,000 千元所致。

二、經營比率：

(一)淨利率：本年度決算稅後淨損 327,706 千元，除以營業收入 65,711,692 千元，淨利率為-0.50%，較本年度預算 0.57%及上年度決算 0.23%均低，主要係準備金提存增加，稅後淨利減少所致。

(二)權益報酬率：本年度決算稅後淨損 327,706 千元，除以平均權益 10,138,954 千元，權益報酬率為-3.23%，較本年度預算數 3.30%及上年度決算 2.81%為低，主要係準備金提存增加，稅後淨利減少所致。

三、成長比率：

(一)營業成長率：本年度決算營業收入 65,711,692 千元，較上年度決算數 74,883,628 千元，減少 12.25%，較本年度預算成長率-10.17%為低，主要係透過損益按公允價值衡量之金融資產利益減少所致。

(二)權益成長率：本年度決算權益 12,960,047 千元，較上年度決算權益 7,317,862 千元，增加 77.10%，較本年度預算成長率 17.53%及上年度決算成長率 41.43%均高，主要係本年度辦理現金增資 6,000,000 千元所致。

四、最近 5 年度投資報酬分析表：

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	98年	99年	100年	101年	102年
營業利益率(%)	-1.43%	0.07%	0.42%	-0.07%	-0.62%
營業利益	-765,788	53,853	281,216	-51,837	-410,257
營業收入	53,504,967	73,010,711	67,385,760	74,883,628	65,711,692
淨利率(%)	0.98%	0.45%	0.52%	0.23%	-0.50%
本期淨利	523,841	325,823	352,628	175,249	-327,706
營業收入	53,504,967	73,010,711	67,385,760	74,883,628	65,711,692
每股盈餘(元)	0.87	0.36	0.32	0.16	-0.23
本期淨利	523,841	325,823	352,628	175,249	-327,706
普通股流通在外平均股數(千股)	600,000	900,000	1,100,000	1,100,000	1,400,000
總資產報酬率(%)	0.25%	0.13%	0.12%	0.05%	-0.08%
本期淨利	523,841	325,823	352,628	175,249	-327,706
平均資產總額	211,638,055	260,309,070	305,553,533	352,090,225	389,849,341
權益報酬率(%)	15.62%	3.58%	4.28%	2.81%	-3.23%
本期淨利	523,841	325,823	352,628	175,249	-327,706
平均權益總額	3,352,662	9,092,410	8,248,198	6,245,943	10,138,954

說明：1、98—100年度係依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數。

2、101年度係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合報導準則及科目調節後之數。

3、102年度係按國際財務報導準則編製之審定決算數。

捌、其他

本年度經營績效獎金決算提列情形：

- 一、績效獎金：經衡酌經營狀況及政策因素後之淨利，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 1.6 個月薪給總額核算，計提列 23,949,833.00 元。
- 二、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 29,937,292.00 元。

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 102 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算案數	比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
74,883,627,549.00	營 業 收 入	41	65,711,692,345.00	56,868,623,000.00	8,843,069,345.00	15.55
74,258,315,319.00	金 融 保 險 收 入	4103	65,091,679,124.00	56,363,352,000.00	8,728,327,124.00	15.49
9,211,961,439.00	利 息 收 入	410301	9,657,750,947.00	8,325,131,000.00	1,332,619,947.00	16.01
56,702,546,486.00	保 費 收 入	410302	48,020,875,160.00	37,678,961,000.00	10,341,914,160.00	27.45
22,885,390.00	再 保 佣 金 收 入	410303	19,941,058.00	20,599,000.00	-657,942.00	-3.19
96,573,523.00	手 續 費 收 入	410305	86,246,315.00	83,111,000.00	3,135,315.00	3.77
26,537,099.00	攤 回 再 保 賠 款 與 給 付	410321	23,946,675.00	17,700,000.00	6,246,675.00	35.29
1,632,267,633.00	分 離 帳 戶 保 險 商 品 收 益	410322	2,801,032,284.00	7,594,385,000.00	-4,793,352,716.00	-63.12
261,560.00	收 回 未 滿 期 保 費 準 備	410325		17,222,000.00	-17,222,000.00	-100.00
	收 回 賠 款 準 備	410327	12,088,820.00		12,088,820.00	—
439,413,977.00	收 回 保 費 不 足 準 備	410330	263,260,616.00	428,520,000.00	-165,259,384.00	-38.57
73,760,142.00	收 回 外 匯 價 格 變 動 準 備	410333				
3,937,382,873.00	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 利 益	410342	1,309,755,803.00	312,885,000.00	996,870,803.00	318.61
1,998,085,139.00	備 供 出 售 金 融 資 產 之 已 實 現 利 益	410344	1,353,701,235.00	1,441,310,000.00	-87,608,765.00	-6.08
	持 有 至 到 期 日 金 融 資 產 之 已 實 現 利 益	410345	252,368.00	60,929,000.00	-60,676,632.00	-99.59
116,640,058.00	無 活 絡 市 場 之 債 務 商 品 投 資 利 益	410348	21,004,573.00	382,599,000.00	-361,594,427.00	-94.51
	外 幣 兌 換 利 益	410353	1,521,823,270.00		1,521,823,270.00	—
395,210,418.00	採 用 權 益 法 認 列 之 關 聯 企 業 及 合 資 利 益 之 份 額	4106	398,293,786.00	284,369,000.00	113,924,786.00	40.06
395,210,418.00	採 用 權 益 法 認 列 之 關 聯 企 業 及 合 資 利 益 之 份 額	410601	398,293,786.00	284,369,000.00	113,924,786.00	40.06
230,101,812.00	其 他 營 業 收 入	4198	221,719,435.00	220,902,000.00	817,435.00	0.37
153,285,755.00	投 資 性 不 動 產 收 入	419801	198,377,781.00	220,902,000.00	-22,524,219.00	-10.20
29,092,070.00	處 分 投 資 性 不 動 產 利 益	419821				
47,723,987.00	什 項 營 業 收 入	419898	23,341,654.00		23,341,654.00	—
74,400,516,039.00	營 業 成 本	51	65,549,223,060.00	55,826,003,000.00	9,723,220,060.00	17.42
74,336,991,101.00	金 融 保 險 成 本	5103	65,456,351,230.00	55,762,623,000.00	9,693,728,230.00	17.38
218,187,226.00	利 息 費 用	510301	192,673,678.00	293,154,000.00	-100,480,322.00	-34.28
78,104,528.00	保 險 費 用	510302	72,539,748.00	71,947,000.00	592,748.00	0.82
315,039,643.00	承 保 費 用	510303	313,271,263.00	307,920,000.00	5,351,263.00	1.74
847,076,359.00	佣 金 費 用	510304	1,495,890,980.00	808,185,000.00	687,705,980.00	85.09
1,091,801,387.00	手 續 費 用	510305	417,711,603.00	749,726,000.00	-332,014,397.00	-44.28
2,462,618.00	各 項 提 存	510311	3,356,453.00	18,913,000.00	-15,556,547.00	-82.25
56,697,437.00	安 定 基 金 費 用	510313	48,018,555.00	37,036,000.00	10,982,555.00	29.65
12,861,646,972.00	保 險 賠 款 與 給 付	510321	31,976,752,003.00	34,380,886,000.00	-2,404,133,997.00	-6.99
1,632,267,633.00	分 離 帳 戶 保 險 商 品 費 用	510322	2,801,032,284.00	7,594,385,000.00	-4,793,352,716.00	-63.12
51,477,321,689.00	提 存 責 任 準 備	510324	24,537,543,498.00	11,403,158,000.00	13,134,385,498.00	115.18
	提 存 未 滿 期 保 費 準 備	510325	64,010,285.00		64,010,285.00	—
16,787,057.00	提 存 特 別 準 備	510326	26,680,674.00		26,680,674.00	—
21,209,569.00	提 存 賠 款 準 備	510327		25,407,000.00	-25,407,000.00	-100.00
	提 存 外 匯 價 格 變 動 準 備	510333	343,010,094.00	71,906,000.00	271,104,094.00	377.03
1,462,184,512.00	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債 損 失	510343	3,163,860,112.00		3,163,860,112.00	—
12,079,917.00	持 有 至 到 期 日 金 融 資 產 之 已 實 現 損 失	510345				
4,244,124,554.00	外 幣 兌 換 損 失	510353				

臺銀人壽保險股份有限公司

損 益 表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算案數	比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
	採用權益法之關聯企業及合資損失之份額	5106	4,434,619.00		4,434,619.00	—
	採用權益法認列之關聯企業及合資之處分損失	510602	4,434,619.00		4,434,619.00	—
63,524,938.00	其他營業成本	5198	88,437,211.00	63,380,000.00	25,057,211.00	39.53
63,090,692.00	投資性不動產費用	519801	78,965,549.00	63,374,000.00	15,591,549.00	24.60
434,246.00	什項營業成本	519898	9,471,662.00	6,000.00	9,465,662.00	157,761.03
483,111,510.00	營業毛利(毛損)	61	162,469,285.00	1,042,620,000.00	-880,150,715.00	-84.42
534,948,183.00	營業費用	52	572,726,592.00	689,465,000.00	-116,738,408.00	-16.93
399,358,249.00	業務費用	5202	437,852,848.00	552,807,000.00	-114,954,152.00	-20.79
399,358,249.00	業務費用	520201	437,852,848.00	552,807,000.00	-114,954,152.00	-20.79
127,017,439.00	管理費用	5203	126,122,396.00	123,588,000.00	2,534,396.00	2.05
127,017,439.00	管理費用	520301	126,122,396.00	123,588,000.00	2,534,396.00	2.05
8,572,495.00	其他營業費用	5298	8,751,348.00	13,070,000.00	-4,318,652.00	-33.04
3,816,967.00	研究發展費用	529801	5,175,687.00	7,572,000.00	-2,396,313.00	-31.65
4,755,528.00	員工訓練費用	529802	3,575,661.00	5,498,000.00	-1,922,339.00	-34.96
-51,836,673.00	營業利益(損失)	62	-410,257,307.00	353,155,000.00	-763,412,307.00	-216.17
58,281,333.00	營業外收入	49	31,193,320.00	700,000.00	30,493,320.00	4,356.19
58,281,333.00	其他營業外收入	4998	31,193,320.00	700,000.00	30,493,320.00	4,356.19
363,266.00	賠償收入	499802	364,199.00		364,199.00	—
57,918,067.00	什項收入	499898	30,829,121.00	700,000.00	30,129,121.00	4,304.16
34,785,135.00	營業外費用	59	32,100,320.00	23,855,000.00	8,245,320.00	34.56
34,785,135.00	其他營業外費用	5998	32,100,320.00	23,855,000.00	8,245,320.00	34.56
23,886,961.00	優存超額利息	599807	17,196,327.00	10,083,000.00	7,113,327.00	70.55
	資產報廢損失	599835	1,809,581.00	4,429,000.00	-2,619,419.00	-59.14
10,898,174.00	什項費用	599898	13,094,412.00	9,343,000.00	3,751,412.00	40.15
23,496,198.00	營業外利益(損失)	63	-907,000.00	-23,155,000.00	22,248,000.00	—
-28,340,475.00	稅前淨利(淨損)	64	-411,164,307.00	330,000,000.00	-741,164,307.00	-224.60
-203,589,555.00	所得稅費用(利益)	65	-83,458,474.00	4,363,000.00	-87,821,474.00	-2,012.87
175,249,080.00	本期淨利(淨損)	68	-327,705,833.00	325,637,000.00	-653,342,833.00	-200.64

註：1、上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

2、本期其他綜合損益說明如下：

科 目	本年度決算數
本期其他綜合損益(稅後淨額)	-36,572,253.00
本期其他綜合損益(稅後淨額)	-36,572,253.00
備供出售金融資產未實現評價損益	-94,041,973.00
確定福利計畫精算利益(損失)	47,841,000.00
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	-127,156,955.00
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	136,785,675.00

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)		-411,164,307.00	
B. 暫時性差異		-244,712,311.00	
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	19,608,299.00	
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	-1,521,633,075.00	
3. 應稅金融資產及負債評價利益(損失+, 利益-)	營利事業所得稅查核準則第63條	1,170,361,635.00	
4. 備抵呆帳超限數(+)	所得稅法第49條	-14,336,925.00	
5. 資產減損損失(+)/回升(-)	營利事業所得稅查核準則第63條	-65,500,901.00	
6. 虧損扣抵	所得稅法第39條		
7. 未實現重估增值	營利事業所得稅查核準則第109條		
8. 特別準備負債轉列特別盈餘公積	所得稅法部分條文修正草案第24條	166,788,656.00	
C. 永久性差異		1,117,497,961.00	
1. 按權益法認列之投資利益(損失-, 利益+)	營利事業所得稅查核準則第30條	393,859,167.00	
2. 免稅現金股利收入(+)	所得稅法第42條	544,555,571.00	
3. 證券交易所得(損失-, 利益+)	所得稅法第4條之1	180,321,517.00	
4. 其他(含首次採用國際會計準則第39號之影響數)	營利事業所得稅查核準則第90條及111條	-1,238,294.00	
D. 當年度課稅所得額 = A + B - C (前10年核定虧損彌補前)		-1,773,374,579.00	
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)		-1,773,374,579.00	
G. 當年度營利事業所得稅(一般所得稅額) = F × 17%			
H. 基本所得額		-1,593,053,062.00	
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	-1,773,374,579.00	
2. 證券交易所得(損失-, 利益+)	所得基本稅額條例第7條	180,321,517.00	
I. 基本稅額 = (H - 500,000) × 12%			
J. 基本稅額與一般所得稅額之差額 = I - G			
K. 應付所得稅 = G + J			
L. 遞延所得稅借項(-)或貸項(+) = 遞延所得稅淨額(17%)		-97,704,862.00	
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			
N. 備抵遞延所得稅資產評價增加(+)/或減少(-)		13,930,596.00	
1. 虧損扣抵		13,930,596.00	
2. 其他綜合損益-精算損益			
O. 北京辦事處企業所得稅		315,792.00	
P. 所得稅費用(利益-) = K + L + N + O		-83,458,474.00	

(一)淨利部分：

1. 課稅所得 = 稅前會計所得 - 411,164,307.00元 + 暫時性差異 - 244,712,311.00元 - 永久性差異 1,117,497,961.00元 = -1,773,374,579.00元。

2. 應付中央政府所得稅 = 基本稅額0元 { (一般課稅所得0元 × 稅率 17% = 0) 與 [(基本所得額0元 - 扣除額500,000.00元) × 稅率 12% = 0] 比較後採孰高 }。

(二)本年度應付所得稅 = 應付中央政府所得稅0元。

股份有限公司

得稅調整明細表

102 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(-)
			9,812,692,117.00	10,330,537,514.00	176,151,108.00	1,268,731,000.00
			184,404,014.00	164,795,715.00		
			6,315,619,733.00	7,837,252,808.00		
			244,570,399.00			925,791,236.00
				14,336,925.00		
			5,473,774.00	70,974,675.00		
			3,062,624,197.00	2,243,177,391.00		
					176,151,108.00	176,151,108.00
						166,788,656.00
					176,151,108.00	1,268,731,000.00
			1,668,157,660.00	1,756,191,381.00	29,945,688.00	215,684,271.00
			147,495,466.00	8,934,171.00	8,132,970.00	
			147,495,466.00	2,576,821.00		
				6,357,350.00	8,132,970.00	
			-13,930,596.00	-6,357,350.00		
			-13,930,596.00			
				-6,357,350.00		
			1,801,722,530.00	1,758,768,202.00	38,078,658.00	215,684,271.00

(三)遞延所得稅利益(-)或費用(+)=遞延所得稅淨額=-97,704,862.00元+備抵遞延所得稅資產評價13,930,596.00元=-83,774,266.00元。

(四)本年度所得稅費用=本年度應付所得稅0元+遞延所得稅利益-83,774,266.00+北京辦事處企業所得稅315,792.00元=-83,458,474.00元。

臺銀人壽保險股份有限公司
盈 虧 撥 補 表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣元

項 目		決 算 數	預 算 案 數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號			金 額	%	
盈 餘 之 部						
本期淨利	8101		325,637,000.00	-325,637,000.00	-100.00	
其他綜合損益轉入數	8106	44,392,111.00		44,392,111.00	—	
合 計		44,392,111.00	325,637,000.00	-281,244,889.00	-86.37	
分 配 之 部						
轉投資機關所得者	8203		107,653,000.00	-107,653,000.00	-100.00	
股(官)息紅利	820301		107,653,000.00	-107,653,000.00	-100.00	
留存事業機關者	8207	154,434,001.00	217,984,000.00	-63,549,999.00	-29.15	
填補虧損	820701	44,392,111.00		44,392,111.00	—	
法定公積	820703		65,127,000.00	-65,127,000.00	-100.00	
特別公積	820704	110,041,890.00	152,857,000.00	-42,815,110.00	-28.01	
合 計		154,434,001.00	325,637,000.00	-171,202,999.00	-52.57	
虧 損 之 部						
本期淨損	8301	327,705,833.00		327,705,833.00	—	
累積虧損	8302	110,041,890.00		110,041,890.00	—	
首次採用國際財務報導 準則調整數	8305	248,416,287.00		248,416,287.00	—	
合 計		686,164,010.00		437,747,723.00	—	
填 補 之 部						
事業機關負擔者	8406	686,164,010.00		686,164,010.00	—	
撥用盈餘	840601	44,392,111.00		44,392,111.00	—	
待填補之虧損	840605	641,771,899.00		641,771,899.00	—	
合 計		686,164,010.00		686,164,010.00	—	

註:1.累積虧損係依保險業各種準備金提存辦法提列特別公積致增加累積虧損110,041,890.00元。

2.表列其他綜合損益轉入數係確定福利計畫精算損益，其中屬本公司部分為利益39,708,030.00元，採用權益法依持股比例認列關聯企業部分為利益4,684,081.00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 102 年度

本年度稅前淨損411,164,307.00元，扣除所得稅利益83,458,474.00元後，本期淨損為327,705,833.00元，於撥用本期其他綜合損益轉入數44,392,111.00元填補虧損後，連同首次採用國際財務報導準則調整數轉列數248,416,287.00元及以下依規定提列之特別公積110,041,890.00元，共計641,771,899.00元，留待以後年度填補。

(一)按102年度新增提存之「重大事故特別準備」22,557,261.00元，扣除所得稅後之餘額提列18,722,524.00元。

(二)按102年度新增提存之「危險變動特別準備」19,828,356.00元，扣除所得稅後之餘額提列16,457,535.00元。

(三)按權益項下收回之「危險變動特別準備」56,791,307.00元，扣除所得稅後之餘額提列47,136,785.00元。

(四)按外匯價格準備初始金額分別返還提存之「重大事故特別準備」及「危險變動特別準備」31,547,453.00元及1,856,215.00元，扣除所得稅後之餘額分別提列26,184,388.00元及1,540,658.00元。

另按102年度「已節省避險成本」24,954,708.00元，扣除所得稅後之餘額應提列20,712,408.00元，因本期虧損，遞延至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 102 年度

單位:新臺幣元

項 目		決 算 數	預 算 案 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	-411,164,307.00	330,000,000.00	-741,164,307.00	-224.60
利息股利之調整	9004	-10,576,693,680.00	-8,457,230,000.00	-2,119,463,680.00	-
利息收入	900401	-9,657,791,052.00	-8,325,131,000.00	-1,332,660,052.00	-
股利收入	900402	-1,111,576,306.00	-425,253,000.00	-686,323,306.00	-
利息費用	900403	192,673,678.00	293,154,000.00	-100,480,322.00	-34.28
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-10,987,857,987.00	-8,127,230,000.00	-2,860,627,987.00	-
調整項目	9006	21,873,649,149.00	8,532,549,000.00	13,341,100,149.00	156.36
提列備抵呆帳及損失	900601	1,172,688,334.00	18,913,000.00	1,153,775,334.00	6,100.44
提列備抵呆帳及評價損益	9006011	2,326,699.00	6,300,000.00	-3,973,301.00	-63.07
提列備抵損失-約當現金以外之金融資產、負債	9006012	1,170,361,635.00	12,613,000.00	1,157,748,635.00	9,179.01
提存各項準備	900602	24,722,361,717.00	11,068,906,000.00	13,653,455,717.00	123.35
折舊及減損	900603	84,610,912.00	61,660,000.00	22,950,912.00	37.22
折舊	9006031	84,610,912.00	61,660,000.00	22,950,912.00	37.22
攤銷	900604	4,054,877.00	3,835,000.00	219,877.00	5.73
攤銷無形資產	9006041	4,054,877.00	3,835,000.00	219,877.00	5.73
外幣兌換損失(利益)	900606	389,836,030.00		389,836,030.00	-
處理資產損失(利益)	900607	422,210,490.00	-1,516,086,000.00	1,938,296,490.00	-
報廢資產損失	9006072	1,809,581.00	4,429,000.00	-2,619,419.00	-59.14
投資損失(利益)	9006073	420,400,909.00	-1,520,515,000.00	1,940,915,909.00	-
其他	900609	-391,612,218.00	-284,369,000.00	-107,243,218.00	-
其他不影響現金之損失(利益)	9006092	-393,859,167.00	-284,369,000.00	-109,490,167.00	-
其他	9006093	2,246,949.00		2,246,949.00	-
流動金融資產淨減(淨增)	900612	-683,782,779.00	1,550,411,000.00	-2,234,193,779.00	-144.10
押匯貼現及放款淨減(淨增)	900613	-721,288,318.00	-1,155,064,000.00	433,775,682.00	-
流動資產淨減(淨增)	900614	1,758,787,432.00	-18,204,000.00	1,776,991,432.00	-
流動負債淨增(淨減)	900617	-4,884,217,328.00	-1,197,453,000.00	-3,686,764,328.00	-
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	10,885,791,162.00	405,319,000.00	10,480,472,162.00	2,585.73
收取利息	9008	475,305,594.00	236,290,000.00	239,015,594.00	101.15
收取股利	9009		24,726,000.00	-24,726,000.00	-100.00
支付利息	9010	-214,738,887.00	-300,020,000.00	85,281,113.00	-
支付所得稅	9012	-133,866,182.00	-8,149,000.00	-125,717,182.00	-
營業活動之淨現金流入(流出)	91	11,012,491,687.00	358,166,000.00	10,654,325,687.00	2,974.69
投資活動之現金流量					
流動金融資產淨減(淨增)	9201	12,473,934,549.00	10,383,099,000.00	2,090,835,549.00	20.14
減少投資	9202	36,112,820,143.00	1,281,662,000.00	34,831,158,143.00	2,717.66
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	39,990,160.00	-14,728,000.00	54,718,160.00	-
無形資產淨減(淨增)	920801	-3,331,274.00	-5,359,000.00	2,027,726.00	-
什項資產淨減(淨增)	920803	43,321,434.00	-9,369,000.00	52,690,434.00	-
收取利息	9209	4,842,379,834.00	7,679,500,000.00	-2,837,120,166.00	-36.94
收取股利	9210	1,321,219,307.00	512,238,000.00	808,981,307.00	157.93
增加投資	9212	-73,453,644,657.00	-18,730,994,000.00	-54,722,650,657.00	-
增加不動產、廠房及設備	9215	-22,202,043.00	-24,298,000.00	2,095,957.00	-
增加投資性不動產	9216	-1,280,208,487.00	-1,566,500,000.00	286,291,513.00	-
投資活動之淨現金流入(流出)	93	-19,965,711,194.00	-480,021,000.00	-19,485,690,194.00	-
籌資活動之現金流量					
其他負債淨增(淨減)	9407	-3,182,933,330.00	-1,949,000.00	-3,180,984,330.00	-
什項負債淨增(淨減)	940701	-3,175,743,557.00	-1,949,000.00	-3,173,794,557.00	-
營業及負債準備淨增(淨減)	940702	-7,189,773.00		-7,189,773.00	-
增加資本、公積及填補虧損	9408	6,000,000,000.00		6,000,000,000.00	-
發放現金股利	9414		-107,653,000.00	107,653,000.00	-
籌資活動之淨現金流入(流出)	95	2,817,066,670.00	-109,602,000.00	2,926,668,670.00	-
現金及約當現金之淨增(淨減)	97	-6,136,152,837.00	-231,457,000.00	-5,904,695,837.00	-
期初現金及約當現金	98	22,359,744,146.00	13,240,592,000.00	9,119,152,146.00	68.87
期末現金及約當現金	99	16,223,591,309.00	13,009,135,000.00	3,214,456,309.00	24.71

臺銀人壽保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 102 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		401,760,024,475.00	377,938,657,959.00	23,821,366,516.00	6.30
流 動 資 產		126,105,270,917.00	139,924,067,803.00	-13,818,796,886.00	-9.88
現 金		16,223,591,309.00	22,359,744,146.00	-6,136,152,837.00	-27.44
銀行存款	110102	16,221,134,809.00	22,357,421,346.00	-6,136,286,537.00	-27.45
零用金及週轉金	110104	2,456,500.00	2,322,800.00	133,700.00	5.76
流 動 金 融 資 產		105,661,689,634.00	112,522,212,786.00	-6,860,523,152.00	-6.10
持有供交易之金融資產 評價調整—流動	110406	195,291,647.00	834,218,336.00	-638,926,689.00	-76.59
附賣回票券及債券投資	110407	6,636,065,040.00	17,787,544,230.00	-11,151,479,190.00	-62.69
備供出售金融資產—流動	110413	52,532,058,432.00	44,912,611,414.00	7,619,447,018.00	16.97
備供出售金融資產評價調整 —流動	110414	-4,395,208,395.00	-4,321,802,421.00	-73,405,974.00	—
持有至到期日金融資產 —流動	110416	5,180,848,832.00	9,149,056,205.00	-3,968,207,373.00	-43.37
累計減損—持有至到期日 金融資產—流動	110417	-5,473,774.00	-45,089,505.00	39,615,731.00	—
無活絡市場之債務商品投資 —流動	110424	932,407,852.00	2,305,674,527.00	-1,373,266,675.00	-59.56
其他金融資產—流動	110498	44,585,700,000.00	41,900,000,000.00	2,685,700,000.00	6.41
應 收 款 項		3,283,413,792.00	4,143,084,711.00	-859,670,919.00	-20.75
應收票據	110501	294,495,017.00	88,261,431.00	206,233,586.00	233.66
應收收益	110511	680,654.00	44,225,908.00	-43,545,254.00	-98.46
應收利息	110515	2,079,341,180.00	1,936,859,008.00	142,482,172.00	7.36
應收保費	110521	83,844.00	915,900.00	-832,056.00	-90.85
應攤回再保賠償給付	110524	1,488,628.00	3,548,318.00	-2,059,690.00	-58.05
其他應收款	110598	907,355,020.00	2,069,299,235.00	-1,161,944,215.00	-56.15
備抵呆帳—其他應收款	110599	-30,551.00	-25,089.00	-5,462.00	—
當 期 所 得 稅 資 產		908,441,386.00	774,947,932.00	133,493,454.00	17.23
應收所得稅退稅款	110601	908,441,386.00	774,947,932.00	133,493,454.00	17.23
預 付 款 項		28,008,042.00	123,933,316.00	-95,925,274.00	-77.40
預付費用	111103	27,751,042.00	30,176,519.00	-2,425,477.00	-8.04
其他預付款	111198	257,000.00	93,756,797.00	-93,499,797.00	-99.73
短 期 墊 款		126,754.00	144,912.00	-18,158.00	-12.53
短期墊款	111201	126,754.00	146,149.00	-19,395.00	-13.27
備抵呆帳—短期墊款	111202		-1,237.00	1,237.00	—
押 匯 貼 現 及 放 款		11,620,388,093.00	10,785,085,262.00	835,302,831.00	7.74
短 期 放 款 及 透 支		6,119,187,979.00	5,969,737,512.00	149,450,467.00	2.50
短期放款	120202	6,119,187,979.00	5,969,737,512.00	149,450,467.00	2.50
短 期 擔 保 放 款 及 透 支		194,025,000.00		194,025,000.00	—
短期擔保放款	120302	195,000,000.00		195,000,000.00	—
備抵呆帳—短期擔保放款 及透支	120303	-975,000.00		-975,000.00	—
中 期 擔 保 放 款		1,725,467,183.00	1,621,256,390.00	104,210,793.00	6.43
中期擔保放款	120501	1,734,137,872.00	1,629,403,407.00	104,734,465.00	6.43
備抵呆帳—中期擔保放款	120504	-8,670,689.00	-8,147,017.00	-523,672.00	—
長 期 擔 保 放 款		3,581,707,931.00	3,194,091,360.00	387,616,571.00	12.14
長期擔保放款	120701	3,600,069,172.00	3,327,965,786.00	272,103,386.00	8.18
備抵呆帳—長期擔保放款	120704	-18,361,241.00	-133,874,426.00	115,513,185.00	—
基 金、投 資 及 長 期 應 收 款		252,608,734,657.00	217,173,569,855.00	35,435,164,802.00	16.32
非 流 動 金 融 資 產		247,060,043,196.00	211,728,845,130.00	35,331,198,066.00	16.69
備供出售金融資產—非流動	130209		198,454,000.00	-198,454,000.00	-100.00
備供出售金融資產評價調整 —非流動	130210		20,636,000.00	-20,636,000.00	-100.00

臺銀人壽保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 102 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	%
持有至到期日金融資產					
一非流動	130212	192,483,391,796.00	172,869,309,775.00	19,614,082,021.00	11.35
累計減損－持有至到期日 金融資產－非流動	130213		-25,885,170.00	25,885,170.00	—
無活絡市場之債務商品投資					
一非流動	130220	54,576,651,400.00	38,666,330,525.00	15,910,320,875.00	41.15
採用權益法之投資	1303	5,533,592,424.00	5,426,139,822.00	107,452,602.00	1.98
採用權益法之投資成本	130301	1,342,061,669.00	1,342,061,669.00	0.00	0.00
採用權益法認列之投資 權 益 調 整	130302	4,191,530,755.00	4,084,078,153.00	107,452,602.00	2.63
再保險準備資產	1306	15,099,037.00	18,584,903.00	-3,485,866.00	-18.76
再保險準備資產	130601	15,099,037.00	18,584,903.00	-3,485,866.00	-18.76
不動產、廠房及設備	14	770,659,740.00	776,258,143.00	-5,598,403.00	-0.72
土 地	1401	372,677,294.00	372,677,294.00	0.00	0.00
土地	140101	372,677,294.00	372,677,294.00	0.00	0.00
房屋及建築	1403	340,035,564.00	342,539,608.00	-2,504,044.00	-0.73
房屋及建築	140301	340,567,243.00	331,046,733.00	9,520,510.00	2.88
重估增值－房屋及建築	140302	67,012,919.00	67,012,919.00	0.00	0.00
累計折舊－房屋及建築	140304	-67,544,598.00	-55,520,044.00	-12,024,554.00	—
機械及設備	1404	41,025,079.00	37,334,036.00	3,691,043.00	9.89
機械及設備	140401	75,360,226.00	78,491,990.00	-3,131,764.00	-3.99
累計折舊－機械及設備	140404	-34,335,147.00	-41,157,954.00	6,822,807.00	—
交通及運輸設備	1405	9,225,191.00	10,667,291.00	-1,442,100.00	-13.52
交通及運輸設備	140501	17,120,018.00	19,899,680.00	-2,779,662.00	-13.97
累計折舊－交通及運輸設備	140504	-7,894,827.00	-9,232,389.00	1,337,562.00	—
什 項 設 備	1406	7,296,001.00	8,854,399.00	-1,558,398.00	-17.60
什項設備	140601	22,128,848.00	23,732,074.00	-1,603,226.00	-6.76
累計折舊－什項設備	140604	-14,832,847.00	-14,877,675.00	44,828.00	—
租賃權益改良	1407	400,611.00	1,201,851.00	-801,240.00	-66.67
租賃權益改良	140701	3,611,241.00	3,611,241.00	0.00	0.00
累計折舊－租賃權益改良	140704	-3,210,630.00	-2,409,390.00	-801,240.00	—
購建中固定資產	1408		2,983,664.00	-2,983,664.00	-100.00
未完工程	140801		2,983,664.00	-2,983,664.00	-100.00
投資性不動產	15	6,111,686,167.00	4,890,097,727.00	1,221,588,440.00	24.98
投資性不動產－土地	1501	3,903,433,568.00	3,187,736,768.00	715,696,800.00	22.45
投資性不動產－土地	150101	3,903,433,568.00	3,187,736,768.00	715,696,800.00	22.45
投資性不動產－房屋及建築	1503	2,208,252,599.00	1,702,360,959.00	505,891,640.00	29.72
投資性不動產－房屋及建築	150301	2,286,991,072.00	1,722,479,385.00	564,511,687.00	32.77
重估增值－投資性不動產	150302	139,671,154.00	139,671,154.00	0.00	0.00
累計折舊－投資性不動產	150304	-218,409,627.00	-159,789,580.00	-58,620,047.00	—
無 形 資 產	16	10,950,160.00	11,673,763.00	-723,603.00	-6.20
無 形 資 產	1601	10,950,160.00	11,673,763.00	-723,603.00	-6.20
電腦軟體	160105	10,950,160.00	11,673,763.00	-723,603.00	-6.20
其 他 資 產	18	4,532,334,741.00	4,377,905,406.00	154,429,335.00	3.53
遞延所得稅資產	1803	1,801,722,530.00	1,758,768,202.00	42,954,328.00	2.44
遞延所得稅資產	180301	1,815,653,126.00	1,765,125,552.00	50,527,574.00	2.86
備抵遞延所得稅資產評價	180302	-13,930,596.00	-6,357,350.00	-7,573,246.00	—
什 項 資 產	1897	2,730,612,211.00	2,619,137,204.00	111,475,007.00	4.26
催收款項	189702	1,917,476.00	5,572,915.00	-3,655,439.00	-65.59
備抵呆帳－催收款項	189705	-1,496,775.00	-1,776,700.00	279,925.00	—
存出保證金	189721	2,730,191,510.00	2,615,340,989.00	114,850,521.00	4.39
資 產 總 計		401,760,024,475.00	377,938,657,959.00	23,821,366,516.00	6.30

臺銀人壽保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 102 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	388,799,977,703.00	370,620,796,428.00	18,179,181,275.00	4.91
流動負債	21	23,802,640,482.00	27,442,631,503.00	-3,639,991,021.00	-13.26
應付款項	2105	23,196,712,361.00	27,387,192,533.00	-4,190,480,172.00	-15.30
應付代收款	210503	140,229,802.00	134,544,186.00	5,685,616.00	4.23
應付費用	210505	192,742,252.00	197,114,610.00	-4,372,358.00	-2.22
應付其他稅款	210506	2,359,481.00	1,954,364.00	405,117.00	20.73
應付利息	210509	181,707,604.00	200,135,686.00	-18,428,082.00	-9.21
應付佣金	210511	232,328,300.00	91,695,370.00	140,632,930.00	153.37
應付保險給付	210517	128,968,603.00	84,284,187.00	44,684,416.00	53.02
託辦往來	210520	22,155,490,540.00	25,906,220,797.00	-3,750,730,257.00	-14.48
保險同業往來	210521	7,204,872.00	4,658,625.00	2,546,247.00	54.66
應付退休金費用	210528	429,978.00		429,978.00	—
其他應付款	210598	155,250,929.00	766,584,708.00	-611,333,779.00	-79.75
當期所得稅負債	2106	158,592.00	215,528.00	-56,936.00	-26.42
應付所得稅款	210601	158,592.00	215,528.00	-56,936.00	-26.42
預收款項	2108	39,067,584.00	19,956,443.00	19,111,141.00	95.76
預收收入	210803	39,015,181.00	19,906,820.00	19,108,361.00	95.99
預收保費	210804	52,403.00	49,623.00	2,780.00	5.60
流動金融負債	2109	566,701,945.00	35,266,999.00	531,434,946.00	1,506.89
持有供交易之金融負債 評價調整—流動	210904	566,701,945.00	35,266,999.00	531,434,946.00	1,506.89
其他負債	28	364,997,337,221.00	343,178,164,925.00	21,819,172,296.00	6.36
負債準備	2801	364,619,013,023.00	339,446,491,557.00	25,172,521,466.00	7.42
未滿期保費準備	280107	423,167,279.00	363,573,630.00	59,593,649.00	16.39
責任準備	280108	362,136,715,675.00	337,063,755,629.00	25,072,960,046.00	7.44
壽險特別準備	280109	267,493,074.00	240,812,400.00	26,680,674.00	11.08
賠款準備	280111	77,029,581.00	88,187,631.00	-11,158,050.00	-12.65
其他營業損失準備	280112		26,800,446.00	-26,800,446.00	-100.00
保費不足準備	280115	702,608,099.00	965,808,429.00	-263,200,330.00	-27.25
員工福利負債準備	280120	572,029,538.00	600,593,709.00	-28,564,171.00	-4.76
外匯價格變動準備	280124	439,969,777.00	96,959,683.00	343,010,094.00	353.77
遞延所得稅負債	2803	38,078,658.00	215,684,271.00	-177,605,613.00	-82.35
遞延所得稅負債	280301	38,078,658.00	215,684,271.00	-177,605,613.00	-82.35
待整理負債	2804	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	340,245,540.00	3,515,989,097.00	-3,175,743,557.00	-90.32
存入保證金	289701	41,702,778.00	39,504,927.00	2,197,851.00	5.56
暫收及待結轉帳項	289703	298,542,762.00	3,476,484,170.00	-3,177,941,408.00	-91.41
負債合計		388,799,977,703.00	370,620,796,428.00	18,179,181,275.00	4.91

臺銀人壽保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 102 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					
資 本					
資 本					
資本	310101	17,000,000,000.00	11,000,000,000.00	6,000,000,000.00	54.55
資 本 公 積					
資 本 公 積					
股本溢價	320101	366,463,327.00	360,000,000.00	6,463,327.00	1.80
採用權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數	320105	366,463,327.00	360,000,000.00	6,463,327.00	1.80
保留盈餘（或累積虧損）	33	79,307,771.00	611,037,780.00	-531,730,009.00	-87.02
已指撥保留盈餘					
法定公積	330101	721,079,670.00	611,037,780.00	110,041,890.00	18.01
特別公積	330102	96,556,642.80	96,556,642.80	0.00	0.00
累 積 虧 損					
累積虧損	330301	-641,771,899.00	-641,771,899.00	-641,771,899.00	-
累積其他綜合損益					
備供出售金融資產未實現損益					
備供出售金融資產未實現損益	340301	-4,485,724,326.00	-4,404,759,962.00	-80,964,364.00	-
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					
採用權益法認列之關聯企業及合資之其他權益份額	340901	-238,011,397.00	-106,170,361.00	-131,841,036.00	-
首次採用國際財務報導準則調整數					
首次採用國際財務報導準則調整數					
首次採用國際財務報導準則調整數	360101		-248,416,287.00	248,416,287.00	-
權 益 合 計		12,960,046,772.00	7,317,861,531.00	5,642,185,241.00	77.10
負債與權益合計		401,760,024,475.00	377,938,657,959.00	23,821,366,516.00	6.30
備 忘 科 目					
信託代理與保證資產					
保證品	189904	2,479,457,321.00	4,688,417,058.00	-2,208,959,737.00	-47.12
分離帳戶保險商品資產	189912	2,633,441.00	2,373,441.00	260,000.00	10.95
合 計		2,476,823,880.00	4,686,043,617.00	-2,209,219,737.00	-47.14
信託代理與保證負債					
存入保證品	289904	2,479,457,321.00	4,688,417,058.00	-2,208,959,737.00	-47.12
分離帳戶保險商品負債	289910	2,633,441.00	2,373,441.00	260,000.00	10.95
合 計		2,476,823,880.00	4,686,043,617.00	-2,209,219,737.00	-47.14
合 計		2,479,457,321.00	4,688,417,058.00	-2,208,959,737.00	-47.12

註：上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

102 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。截至目前除台北總公司外，另設有台北、桃園、新竹、台中、嘉義、台南、高雄及花蓮等 8 個分公司及北京代表處。

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 年現金增資 20 億元、40 億元；102 年 6 月再度辦理現金增資 60 億元，目前資本額合計為新臺幣 170 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行政院函頒「102 年度中央政府總決算附屬單位決算編製要點」及本公司會計制度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平均法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，並按平均法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。

(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。如有減損跡象之資產，估計其可回收金額，就可回收金額低於帳面金額之資產，認列減損損失。資產於以前年度所認列之累計減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面金額至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失下，減除應提列折舊或攤銷後之數。

(六)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及無活絡市場之債務商品投資等類別。

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；

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

102年12月31日

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指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

(1) 持有供交易之金融資產係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。

(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商品，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。

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，其公允價值變動認列為其他綜合損益項下「備供出售金融資產未實現損益」。若有客觀證據顯示已發生減損，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益工具之減損減少金額不予迴轉當期損益；備供出售債務工具之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

3. 持有至到期日金融資產：係有積極意圖及能力持有至到期日之債務證券。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。

4. 無活絡市場之債券投資：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，係以攤銷後成本衡量，且無活絡市場之公開報價之債券投資。若有客觀證據顯示已發生減損損失，其減損損失金額按該金融資產帳面金額，與估計未來現金流量按類似金融資產之現時市場報酬率折現之現值間之差額衡量，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。

(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

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

102年12月31日

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)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，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。

本公司於每一財務年度結束日評估不動產、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。

(九)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)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

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

102年12月31日

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。

(十一) 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，委託其他金融機構代發保險給付等所需之代辦手續費，由本公司負責，帳列手續費用；軍保經費由國防部委託本公司負責保管、運用，本公司按臺灣銀行牌告一年期定期儲蓄存款大額固定利率加計一碼支付利息，帳列利息費用。

(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及指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

(1) 持有供交易之金融負債係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。

(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. 所持有之金融負債如為應分別認列主契約及嵌入式衍生工具之混合商品，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。
- C. 金融負債係以公允價值基礎管理並評估績效。

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) 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人員簽證。除團體1年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

(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年以下與保險期間超過1年以上之傷害保險業務應依下列規定提存賠款準備金：

- A. 健康保險及人壽保險於98年12月31日前，已報未付保險賠款逐案依實際相關資料估算，按險

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

102年12月31日

別提存賠款準備金，其未報保險賠款，按險別就其滿期保險費之1%提存賠款準備金。

- B. 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，以符合精算原理原則之方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款準備提存，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」，並依金融監督管理委員會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。

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。

本公司依「保險業各種準備金提存辦法」第10條第1項第3款所收回之危險變動特別準備稅後淨

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

102年12月31日

額，依財政部 91 年 12 月 30 日台財保字第 0910074195 號令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。

另，分紅人壽保單依財政部 91 年 12 月 30 日台財保字第 0910712459 號令規定，應於會計年度結算時，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「特別準備一分紅保單紅利準備」。若該年度經董事會核定發放紅利，其「可分配紅利餘額」於紅利宣告日自「特別準備一分紅保單紅利準備」沖轉，若「特別準備一分紅保單紅利準備」為負值時，應同時提列等額之「特別準備一紅利風險準備」。

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。

7. 其他營業損失準備

係就保險業調降營業稅金額扣除當期轉銷之逾期債權及提列備抵呆帳額後之餘額，依相關法令規定提存之準備。

8. 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」提存或沖銷。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，應以該金額之 50%，提存本準備金；當月有未避險外幣資產兌換損失時，應以該金額之 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。

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，相關特別公積 3 年內至少一次作為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。

(十四) 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

臺銀人壽保險股份有限公司

財 務 報 表 附 註

102 年 12 月 31 日

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。

(十五)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」。

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；精算損益係於發生時全數認列於其他綜合損益。

有關本公司退休金福利之認列，本年度以 102 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			
	102年12月31日		101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 已提撥計畫之確定福利義務	251,788	379,559	263,828	386,062
② 計畫資產公允價值	-28,893	-71,646	-27,671	-57,366
③ 小計：短絀/(剩餘)	222,895	307,913	236,157	328,696
④ 未提撥計畫之確定福利義務				
⑤ 未認列精算利益(損失)				
⑥ 未認列前期服務成本				
⑦ 淨負債(資產)	222,895	307,913	236,157	328,696

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

102年12月31日

	102年12月31日		101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	2.00%	2.00%	1.50%	1.50%
② 未來薪資水準增加率	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%

單位：新臺幣千元

	102年12月31日		101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	21,562	12,318	20,563	12,113
② 利息成本	3,926	5,791	4,003	6,195
③ 計畫資產預期報酬	-484	-963	-581	-917
④ 前期服務成本攤銷數				
⑤ 當年度認列之精算損失(利益)				
⑥ 認列縮減損(益)				
⑦ 認列清償損(益)				
⑧ 認列為損益之費用	25,004	17,146	23,985	17,391

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份，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 102 年 12 月 31 日為衡量日進行精算評估，其有關揭露事項如下：

	102年12月31日		101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 已提撥計畫之確定福利義務				
② 計畫資產公允價值				
③ 小計：短絀/(剩餘)				
④ 未提撥計畫之確定福利義務	28,029	12,127	22,531	12,311
⑤ 未認列精算利益(損失)				
⑥ 未認列前期服務成本				
⑦ 淨負債(資產)	28,029	12,127	22,531	12,311

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

102年12月31日

	102年12月31日		101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	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
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	4.45%	4.45%	4.45%	4.45%
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	1.37%	1.37%	1.37%	1.37%
優惠款年息13%部分	1.37%	1.37%	1.37%	1.37%
優惠存款三年期定期儲蓄存款 利率加計3%部分	1.37%	1.37%	1.37%	1.37%
單位：新臺幣千元				
	102年12月31日		101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 利息成本	860	476	373	348
③ 計畫資產預期報酬				
④ 前期服務成本攤銷數				
⑤ 當年度認列之精算損失(利益)	10,042	1,126	15,813	4,521
⑥ 認列縮減損(益)				
⑦ 認列清償損(益)				
⑧ 認列為損益之費用	10,902	1,602	16,186	4,869
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，其處理比照員工優惠存款。				
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 102 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				
	102年12月31日		101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 已提撥計畫之確定福利義務				
② 計畫資產公允價值				
③ 小計：短絀/(剩餘)				
④ 未提撥計畫之確定福利義務	962	103	786	113
⑤ 未認列精算利益(損失)				
⑥ 未認列前期服務成本				
⑦ 淨負債(資產)	962	103	786	113

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

102年12月31日

	102年12月31日		101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	2.00%	2.00%	1.50%	1.50%
② 福利年增率	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

單位：新臺幣千元

	102年12月31日		101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 利息成本	11	1	5	2
③ 計畫資產預期報酬				
④ 前期服務成本攤銷數				
⑤ 當年度認列之精算損失(利益)	237	-5	541	13
⑥ 認列縮減損(益)				
⑦ 認列清償損(益)				
⑧ 認列為損益之費用	248	-4	546	15

(十六)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國際會計準則第 12 號「所得稅」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。

(十七)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知有關收入及支出符合成本收益配合原則。

(十八)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）均改為備忘科目，不表示於資產負債表內。

(十九)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。

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

102年12月31日

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，以決定該些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，而該方法可以反應資產負債表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、參照其他基本相同的工具、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。本公司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. 債權人很有可能倒閉或進行其他財務重整。
- E. 由發行人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；事實及情況在未來可能有所變化且與原先之估計及假設不一致；或本公司以後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

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

102年12月31日

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

- 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)確定福利計畫之退職後福利

退職福利義務現值係以數種假設(包括金管會要求採用之折現率至少為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福利義務之帳面金額。

決定退休金淨成本(收入)之假設包含貼現率。本公司於每年期末決定適當貼現率，並以該利率計算預估支付退職福利義務所須之未來現金流出現值。為決定適當之貼現率，本公司須考量高品質公司債或政府公債之利率，該公司債或政府公債之幣別與退職福利支付之幣別相同，且其到期日期間應與相關退休金負債期間相符。

(五)所得稅費用及遞延所得稅資產及負債

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。

四、揭露上(101)年決算採用國際財務報導準則(以下簡稱IFRSs)相關事項

1. 101年12月31日資產負債表之調節

單位：新臺幣元

國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製		影響金額 (2)	IFRSs		說明
會計科目	審定決算數 (1)		會計科目	金額 (1)+(2)	
資產	378,031,149,582.00	-92,491,623.00	資產	377,938,657,959.00	
流動資產	139,925,863,204.00	-1,795,401.00	流動資產	139,924,067,803.00	
現金	64,259,744,146.00	-41,900,000,000.00	現金	22,359,744,146.00	
銀行存款	64,257,421,346.00	-41,900,000,000.00	銀行存款	22,357,421,346.00	K
零用及週轉金	2,322,800.00		零用金及週轉金	2,322,800.00	
流動金融資產	70,623,566,341.00	41,898,646,445.00	流動金融資產	112,522,212,786.00	
公平價值變動列入損益之金融資產評價調整-流動	834,218,336.00	-834,218,336.00			K
		834,218,336.00	持有供交易之金融資產評價調整-流動	834,218,336.00	K
附賣回有價證券投資	17,787,544,230.00		附賣回票券及債券投資	17,787,544,230.00	
備供出售金融資產-流動	44,910,603,168.00	2,008,246.00	備供出售金融資產-流動	44,912,611,414.00	A
備供出售金融資產評價調整-流動	-4,319,794,176.00	-2,008,245.00	備供出售金融資產評價調整-流動	-4,321,802,421.00	A
持有至到期日金融資產-流動	9,150,384,686.00	-1,328,481.00	持有至到期日金融資產-流動	9,149,056,205.00	A
持有至到期日金融資產評價調整-流動	-45,089,505.00		減:累計減損-持有至到期日金融資產-流動	-45,089,505.00	
無活絡市場之債券投資-流動	2,305,699,602.00	-25,075.00	無活絡市場之債務商品投資-流動	2,305,674,527.00	A
其他金融資產-流動		41,900,000,000.00	其他金融資產-流動	41,900,000,000.00	K
應收款項	4,918,474,489.00	-775,389,778.00	應收款項	4,143,084,711.00	
應收票據	88,261,431.00		應收票據	88,261,431.00	
應收退稅款	774,987,095.00	-774,987,095.00	應收其他退稅款		E
應收收益	44,225,908.00		應收收益	44,225,908.00	
應收利息	1,937,261,691.00	-402,683.00	應收利息	1,936,859,008.00	A, B
應收保費	915,900.00		應收保費	915,900.00	
應攤回再保賠償給付	3,548,318.00		應攤回再保賠償給付	3,548,318.00	
其他應收款	2,069,299,235.00		其他應收款	2,069,299,235.00	
減:備抵呆帳	-25,089.00		減:備抵呆帳-其他應收款	-25,089.00	
		774,947,932.00	當期所得稅資產	774,947,932.00	
		774,947,932.00	應收所得稅退稅款	774,947,932.00	E
			預付所得稅款		
預付款項	123,933,316.00		預付款項	123,933,316.00	
預付費用	30,176,519.00		預付費用	30,176,519.00	
其他預付款	93,756,797.00		其他預付款	93,756,797.00	
短期墊款	144,912.00		短期墊款	144,912.00	
短期墊款	146,149.00		短期墊款	146,149.00	
減:備抵呆帳-短期墊款	-1,237.00		減:備抵呆帳-短期墊款	-1,237.00	
押匯貼現及放款	10,785,085,262.00		押匯貼現及放款	10,785,085,262.00	
短期放款及透支	5,969,737,512.00		短期放款及透支	5,969,737,512.00	
短期放款	5,969,737,512.00		短期放款	5,969,737,512.00	
中期擔保放款	1,621,256,390.00		中期擔保放款	1,621,256,390.00	
中期擔保放款	1,629,403,407.00		中期擔保放款	1,629,403,407.00	
減:備抵呆帳	-8,147,017.00		減:備抵呆帳-中期擔保放款	-8,147,017.00	
長期擔保放款	3,194,091,360.00		長期擔保放款	3,194,091,360.00	
長期擔保放款	3,327,965,786.00		長期擔保放款	3,327,965,786.00	
減:備抵呆帳	-133,874,426.00		減:備抵呆帳-長期擔保放款	-133,874,426.00	
基金、投資及長期應收款	221,797,946,657.00	-4,624,376,802.00	基金、投資及長期應收款	217,173,569,855.00	
長期投資	221,779,361,754.00	-10,050,516,624.00	非流動金融資產	211,728,845,130.00	
採權益法之長期股權投資	1,342,061,669.00	-1,342,061,669.00			K
採權益法之長期股權投資權益調整	4,200,108,749.00	-4,200,108,749.00			K
不動產投資	5,096,019,917.00	-5,096,019,917.00			H
減:累計折舊--不動產投資	-322,886,398.00	322,886,398.00			H
備供出售金融資產-非流動	198,454,000.00		備供出售金融資產-非流動	198,454,000.00	
備供出售金融資產評價調整-非流動	20,636,000.00		備供出售金融資產評價調整-非流動	20,636,000.00	
持有至到期日金融資產-非流動	172,969,660,900.00	-100,351,125.00	持有至到期日金融資產-非流動	172,869,309,775.00	A
持有至到期日金融資產評價調整-非流動	-25,885,170.00		減:累計減損-持有至到期日金融資產-非流動	-25,885,170.00	
無活絡市場之債券投資-非流動	38,301,192,087.00	365,138,438.00	無活絡市場之債務商品投資-非流動	38,666,330,525.00	A, B

國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製		影響金額 (2)	IFRSs		說明
會計科目	審定決算數 (1)		會計科目	金額 (1) + (2)	
		5,426,139,822.00	採用權益法之投資	5,426,139,822.00	
		1,342,061,669.00	採用權益法之投資成本	1,342,061,669.00	K
		4,084,078,153.00	採用權益法認列之投資權益調整	4,084,078,153.00	I,K
再保險準備資產	18,584,903.00		再保險準備資產	18,584,903.00	
再保險準備資產	18,584,903.00		再保險準備資產	18,584,903.00	
固定資產	893,222,351.00	-116,964,208.00	不動產、廠房及設備	776,258,143.00	
土地	436,494,448.00	-63,817,154.00	土地	372,677,294.00	
土地	436,494,448.00	-63,817,154.00	土地	372,677,294.00	H
房屋及建築	395,686,662.00	-53,147,054.00	房屋及建築	342,539,608.00	
房屋及建築	495,201,716.00	-164,154,983.00	房屋及建築	331,046,733.00	F, H
重估增值－房屋及建築	77,482,372.00	-10,469,453.00	重估增值－房屋及建築	67,012,919.00	H
減:累計折舊－房屋及建築	-176,997,426.00	121,477,382.00	減:累計折舊－房屋及建築	-55,520,044.00	F, H
機械及設備	37,334,036.00		機械及設備	37,334,036.00	
機械及設備	78,491,990.00		機械及設備	78,491,990.00	
減:累計折舊－機械及設備	-41,157,954.00		減:累計折舊－機械及設備	-41,157,954.00	
交通及運輸設備	10,667,291.00		交通及運輸設備	10,667,291.00	
交通及運輸設備	19,899,680.00		交通及運輸設備	19,899,680.00	
減:累計折舊－交通及運輸設備	-9,232,389.00		減:累計折舊－交通及運輸設備	-9,232,389.00	
什項設備	8,854,399.00		什項設備	8,854,399.00	
什項設備	23,732,074.00		什項設備	23,732,074.00	
減:累計折舊－什項設備	-14,877,675.00		減:累計折舊－什項設備	-14,877,675.00	
租賃權益改良	1,201,851.00		租賃權益改良	1,201,851.00	
租賃權益改良	3,611,241.00		租賃權益改良	3,611,241.00	
減:累計折舊－租賃權益改良	-2,409,390.00		減:累計折舊－租賃權益改良	-2,409,390.00	
未完工程	2,983,664.00		未完工程	2,983,664.00	
		4,890,097,727.00	投資性不動產	4,890,097,727.00	
		3,187,736,768.00	投資性不動產－土地	3,187,736,768.00	
		3,187,736,768.00	投資性不動產－土地	3,187,736,768.00	H
		1,702,360,959.00	投資性不動產－房屋及建築	1,702,360,959.00	
		1,722,479,385.00	投資性不動產－房屋及建築	1,722,479,385.00	G,H
		139,671,154.00	重估增值－投資性不動產(房屋及建築)	139,671,154.00	H
		-159,789,580.00	累計折舊－投資性不動產(房屋及建築)	-159,789,580.00	G,H
無形資產	235,573,048.00	-223,899,285.00	無形資產	11,673,763.00	
無形資產	235,573,048.00	-223,899,285.00	無形資產	11,673,763.00	
電腦軟體	11,673,763.00		電腦軟體	11,673,763.00	
遞延退休金成本	223,899,285.00	-223,899,285.00			C
其他資產	4,393,459,060.00	-15,553,654.00	其他資產	4,377,905,406.00	
遞延資產	1,871,885,511.00	-1,871,885,511.00	遞延資產		
遞延所得稅資產	1,871,885,511.00	-1,871,885,511.00			
		1,758,768,202.00	遞延所得稅資產	1,758,768,202.00	
		1,765,125,552.00	遞延所得稅資產	1,765,125,552.00	A, E, K
		-6,357,350.00	減:備抵遞延所得稅資產評價	-6,357,350.00	E
什項資產	2,521,573,549.00	97,563,655.00	什項資產	2,619,137,204.00	
催收款項	5,572,915.00		催收款項	5,572,915.00	
減:備抵呆帳	-1,776,700.00		減:備抵呆帳－催收款項	-1,776,700.00	
存出保證金	2,517,777,334.00	97,563,655.00	存出保證金	2,615,340,989.00	A
資產總計	378,031,149,582.00	-92,491,623.00	資產總計	377,938,657,959.00	
負債	370,005,534,356.00	615,262,072.00	負債	370,620,796,428.00	
流動負債	27,079,507,755.00	363,123,748.00	流動負債	27,442,631,503.00	
應付款項	27,024,284,313.00	362,908,220.00	應付款項	27,387,192,533.00	
應付代收款	134,583,349.00	-39,163.00	應付代收款	134,544,186.00	A
應付費用	197,114,610.00		應付費用	197,114,610.00	
應付稅款	2,171,663.00	-217,299.00	應付其他稅款	1,954,364.00	E,G
應付利息	200,135,686.00		應付利息	200,135,686.00	
應付佣金	91,695,370.00		應付佣金	91,695,370.00	
應付保險給付	84,284,187.00		應付保險給付	84,284,187.00	
託辦往來	25,906,220,797.00		託辦往來	25,906,220,797.00	
保險同業往來	4,658,625.00		保險同業往來	4,658,625.00	
其他應付款	403,420,026.00	363,164,682.00	其他應付款	766,584,708.00	B

國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製		影響金額 (2)	IFRSs		說明
會計科目	審定決算數 (1)		會計科目	金額 (1) + (2)	
		215,528.00	當期所得稅負債	215,528.00	
		215,528.00	應付所得稅款	215,528.00	E
預收款項	19,956,443.00		預收款項	19,956,443.00	
預收收入	19,906,820.00		預收收入	19,906,820.00	
預收保費	49,623.00		預收保費	49,623.00	
流動金融負債	35,266,999.00		流動金融負債	35,266,999.00	
公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動	35,266,999.00	-35,266,999.00			K
		35,266,999.00	持有供交易之金融負債評價調整—流動	35,266,999.00	K
長期負債	397,351,000.00	-397,351,000.00	長期負債		
長期債務	397,351,000.00	-397,351,000.00	長期債務		
應計退休金負債	397,351,000.00	-397,351,000.00	應計退休金負債		C, J
其他負債	342,528,675,601.00	649,489,324.00	其他負債	343,178,164,925.00	
營業及負債準備	339,012,686,504.00	433,805,053.00	負債準備	339,446,491,557.00	
未滿期保費準備	363,573,630.00		未滿期保費準備	363,573,630.00	
責任準備	337,063,755,629.00		責任準備	337,063,755,629.00	
壽險特別準備	407,601,056.00	-166,788,656.00	壽險特別準備	240,812,400.00	J
賠款準備	88,187,631.00		賠款準備	88,187,631.00	
其他營業損失準備	26,800,446.00		其他營業損失準備	26,800,446.00	
保費不足準備	965,808,429.00		保費不足準備	965,808,429.00	
		600,593,709.00	員工福利負債準備	600,593,709.00	C, D, J
外匯價格變動準備	96,959,683.00		外匯價格變動準備	96,959,683.00	
		215,684,271.00	遞延所得稅負債	215,684,271.00	
遞延所得稅負債		215,684,271.00	遞延所得稅負債	215,684,271.00	F, G, J, K
待整理負債			待整理負債		
大陸地區及國外負債淨額	14,397.10		大陸地區及國外負債淨額	14,397.10	
減：待抵銷大陸地區及國外負債	-14,397.10		減：待抵銷大陸地區及國外負債	-14,397.10	
什項負債	3,515,989,097.00		什項負債	3,515,989,097.00	
存入保證金	39,504,927.00		存入保證金	39,504,927.00	
暫收及待結轉帳項	3,476,484,170.00		暫收及待結轉帳項	3,476,484,170.00	
負債合計	370,005,534,356.00	615,262,072.00	負債合計	370,620,796,428.00	
業主權益	8,025,615,226.00	-707,753,695.00	權益	7,317,861,531.00	
資本	11,000,000,000.00		資本	11,000,000,000.00	
資本	11,000,000,000.00		資本	11,000,000,000.00	
資本	11,000,000,000.00		資本	11,000,000,000.00	
資本公積	377,580,274.00	-17,580,274.00	資本公積	360,000,000.00	
資本公積	377,580,274.00	-17,580,274.00	資本公積	360,000,000.00	
股本溢價	360,000,000.00		股本溢價	360,000,000.00	
其他資本公積	17,580,274.00	-17,580,274.00	其他資本公積		I
保留盈餘	482,810,071.00	128,227,709.00	保留盈餘	611,037,780.00	
已指撥保留盈餘	482,810,071.00	128,227,709.00	已指撥保留盈餘	611,037,780.00	
法定公積	96,556,642.80		法定公積	96,556,642.80	
特別公積	386,253,428.20	128,227,709.00	特別公積	514,481,137.20	I, J
業主權益其他項目	-3,834,775,119.00	-569,984,843.00	累積其他綜合損益	-4,404,759,962.00	
金融商品未實現損益	-4,398,903,542.00	100,313,941.00	備供出售金融資產未實現損益	-4,298,589,601.00	
金融商品未實現損益	-4,398,903,542.00	100,313,941.00	備供出售金融資產未實現損益	-4,298,589,601.00	A, K
	-10,352,717.00	10,352,717.00	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		
累積換算調整數	-10,352,717.00	10,352,717.00	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		K
	-9,718,249.00	9,718,249.00			
未認為退休金成本之淨損失	-9,718,249.00	9,718,249.00			K
未實現重估增值	584,199,389.00	-584,199,389.00			
未實現重估增值	584,199,389.00	-584,199,389.00			F, G, K
		-106,170,361.00	採用權益法之關聯企業及合資之其他權益份額	-106,170,361.00	
		-106,170,361.00	採用權益法之關聯企業及合資之其他權益份額	-106,170,361.00	I, K
		-248,416,287.00	首次採用國際財務報導準則調整數	-248,416,287.00	
		-248,416,287.00	首次採用國際財務報導準則調整數	-248,416,287.00	
		-248,416,287.00	首次採用國際財務報導準則調整數	-248,416,287.00	A, C, D, E, F, G, I
業主權益合計	8,025,615,226.00	-707,753,695.00	權益合計	7,317,861,531.00	
負債與業主權益合計	378,031,149,582.00	-92,491,623.00	負債與權益合計	377,938,657,959.00	

101年12月31日資產負債表之調節說明如下：

A. 有效利息法

依經金管會認可之國際會計準則第39號規定，本公司將持有之金融資產折溢價攤銷由直線法改為有效利息法，於101年12月31日對首次採用國際財務報導準則調整數影響數為減少561,706元，對備供出售金融資產－流動影響數為增加2,008,246元，對持有至到期日金融資產－流動影響數為減少1,328,481元，對持有至到期日金融資產－非流動影響數為減少100,351,125元，對無活絡市場之債務商品投資－流動影響數為減少25,075元，對無活絡市場之債務商品投資－非流動影響數為增加2,882,094元，對存出保證金影響數為增加97,563,655元，對應收利息影響數為減少1,311,021元，對備供出售金融資產評價調整－流動影響數為減少2,008,245元，對遞延所得稅資產為增加2,576,821元，對備供出售金融資產未實現損益為增加568,575元，對應收退稅款減少39,163元，對應付代收款減少39,163元。

B. 慣例交易

本公司採用經金管會認可之國際會計準則第39號有關交易日會計之規定，此項調整於101年12月31日對無活絡市場之債務商品投資－非流動影響數為增加362,256,344元，對應收利息影響數為增加908,338元，對其他應付款影響數為增加363,164,682元。

C. 員工福利－退休金精算損益及義務調整

依經金管會認可之國際財務報導準則第1號有關員工福利之規定，本公司選擇採用該項豁免。此項調整於101年12月31日對員工福利負債準備影響數為增加121,829,000元，對首次採用國際財務報導準則調整數影響數為減少121,829,000元。本公司追溯適用經金管會認可之國際會計準則第19號規定，將依中華民國一般公認會計原則認列之未認列過渡性淨給付義務及補列之退休金負債調整相關項目，此項調整於101年12月31日對首次採用國際財務報導準則調整數影響數為減少278,227,758元，對員工福利負債準備影響數為增加278,227,758元，對遞延退休金成本影響數為減少223,899,285元，對應計退休金負債為減少232,555,285元，對未認列為退休金成本之淨損失為增加8,656,000元。

D. 員工福利－員工優惠存款及三節慰問金

依經金管會認可之國際會計準則第19號規定及102年起適用之保險業財務報告編製準則規定，本公司退休員工之優惠存款係屬退職後員工福利，應依精算結果調整入帳，此項調整於101年12月31日對員工福利負債準備影響數為增加34,842,354元，對首次採用國際財務報導準則調整數影響數為減少34,842,354元。

本公司退休員工之三節慰問金係屬退職後員工福利，應依精算結果調整入帳，此項調整於101年12月31日對員工福利負債準備影響數為增加898,882元，對首次採用國際財務報導準則調整數影響數為減少898,882元。

E. 所得稅

依經金管會認可之國際會計準則第1號規定，本公司將當期所得稅資產、當期所得稅負債及遞延所得稅資產於資產負債表中單獨列示，此項調整於101年1月1日對應收所得稅退稅款影響數為增加522,171,609元，對應收退稅款影響數為減少522,171,609元；於101年12月31日對應收所得稅退稅款影響數為增加252,815,486元，對應收退稅款影響數為減少252,815,486元；對遞延所得稅資產項下遞延所得稅資產影響數為增加1,871,885,511元，對遞延資產項下遞延所得稅資產影響數為減少1,871,885,511元；對應付所得稅款影響數為增加215,528元，對應付稅款影響數為減少215,528元。

依經金管會認可之國際會計準則第12號規定，重新評估調整原帳列遞延所得稅資產，此項調整於101年12月31日對遞延所得稅資產影響數為減少266,721,290元，對備抵遞延所得稅資產評價影響數為增加6,357,350元，對首次採用國際財務報導準則調整數影響數為減少273,078,640元。

F. 不動產、廠房及設備－認定成本

依經金管會認可之國際財務報導準則第1號有關不動產、廠房及設備認定成本之規定，本公司選擇採用該項豁免。將建築物依先前依中華民國一般公認會計原則規定之重估價轉列首次採用國際財務報導準則調整數，此項調整於101年12月31日對未實現重估增值影響數為減少57,211,232元，對首次採用國際財務報導準則調整數影響數為增加47,485,323元，並產生遞延所得稅負債9,725,909元；對房屋及建築影響數為減少95,525,895元，對累計折舊－房屋及建築影響數為減少95,525,895元。

G. 投資性不動產－認定成本

依經金管會認可之國際財務報導準則第1號有關投資性不動產認定成本之規定，本公司選擇採用該項豁免。將建築物依先前依中華民國一般公認會計原則規定之重估價轉列首次採用國際財務報導準則調整數，此項調整於101年12月31日對未實現重估增值影響數減少118,939,876元，對應付其他稅款減少1,771元，對首次採用國際財務報導準則調整數影響數為增加98,721,868元，並產生遞延所得稅負債20,219,779元；對投資性不動產－房屋及建築影響數為減少189,048,305元，對累計折舊－投資性不動產（房屋及建築）影響數為減少189,048,305元。

H. 投資性不動產－重分類

將不動產投資重分類至投資性不動產，此調整於101年12月31日對不動產投資影響數為減少5,096,019,917元，對累計折舊－不動產投資影響數為減少322,886,398元，對投資性不動產－土地影響數為增加3,123,919,614元，對投資性不動產－房屋及建築影響數為增加1,842,898,602元，對重估增值－投資性不動產（房屋及建築）影響數為增加129,201,701元，累計折舊－投資性不動產（房屋及建築）影響數為增加322,886,398元。

將不動產、廠房及設備重分類至投資性不動產，此調整於101年12月31日對土地影

響數為減少63,817,154元，對房屋及建築影響數為減少68,629,088元，對重估增值－房屋及建築影響數為減少10,469,453元，對累計折舊－房屋及建築影響數為減少25,951,487元，對投資性不動產－土地影響數為增加63,817,154元，對投資性不動產－房屋及建築影響數為增加68,629,088元，對重估增值－投資性不動產（房屋及建築）影響數為增加10,469,453元，對累計折舊－投資性不動產（房屋及建築）影響數為增加25,951,487元。

I.採權益法之股權投資－淨額

本公司追溯適用經金管會認可之國際會計準則第28號投資關聯企業之規定，此項調整於101年12月31日對採用權益法認列之投資權益調整影響數為減少116,030,596元，對特別公積影響數為減少10,206,874元，對其他資本公積影響數為減少17,580,274元，對採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資股權淨值之其他權益份額影響數為減少403,058,310元，對首次採用國際財務報導準則調整數影響數為增加314,814,862元。

J.負債準備

依經金管會認可之國際會計準則第1號規定，須列示負債準備項目，且無應計退休金負債項目之規定，本公司就此項調整於101年12月31日對原帳列之應計退休金負債之影響數為減少164,795,715元，對員工福利負債準備之影響數為增加164,795,715元。

依經金管會認可之國際會計準則第4號規定，對於未來可能發生之理賠款，若係源自資產負債表日未存在之保險合約，則不應認列為負債；及依保險業各種準備金提存辦法之規定，於100年12月31日前提列於負債項下之特別準備金，除主管機關基於監理目的另行指定外，於102年1月1日應依國際會計準則公報第12號扣除所得稅後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目；並基於比較財務報表之一致性及延續性，追溯調整至101年1月1日。此項調整於101年12月31日對壽險特別準備之影響數為減少166,788,656元，對特別公積之影響數為增加138,434,583元，對遞延所得稅負債之影響數為增加28,354,073元。

K.其他會計科目之重分類

將銀行存款中屬3個月以上之定期存款部分重分類至其他金融資產－流動，此項調整於101年12月31日對銀行存款影響數為減少41,900,000,000元，對其他金融資產－流動影響數為增加41,900,000,000元。

將公平價值變動列入損益之金融資產/負債重分類為原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產/負債及持有供交易之金融資產/負債，此項調整於101年12月31日對公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－流動影響數為減少834,218,336元，對持有供交易之金融資產評價調整－流動影響數為增加834,218,336元；對公平價值變動列入損益之金融負債評價調整－流動影響數為減少35,266,999元，對持有供交易之金融負債評價調整－流動影響數為增加

35,266,999元。

將長期投資項下採權益法之長期股權投資單獨列示並重分類至採用權益法之投資，此項調整於101年12月31日對採權益法之長期股權投資影響數為減少1,342,061,669元，對採權益法之長期股權投資權益調整影響數為減少4,200,108,749元，對採用權益法之投資成本影響數為增加1,342,061,669元，對採用權益法認列之投資權益調整影響數為增加4,200,108,749元。

將採用權益法認列關聯企業之業主權益其他項目項下相關科目等單獨列示並重分類至採用權益法認列子公司、關聯企業及合資股權淨值之相關科目，此項調整於101年12月31日對備供出售金融資產未實現損益影響數為增加99,745,366元，對未實現重估增值影響數為減少408,048,281元，對累積換算調整數影響數為增加10,352,717元，對未認列為退休金成本淨損失影響數為增加1,062,249元，對採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資股權淨值之其他權益份額影響數為增加296,887,949元。

遞延所得稅資產與遞延所得稅負債改以總額表達，此項調整於101年12月31日對遞延所得稅資產影響數為增加157,384,510元，對遞延所得稅負債影響數為增加157,384,510元。

2.101年度損益表之調節

單位：新臺幣元

國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製		影響金額 (2)	IFRSs		說明
會計科目	審定決算數(1)		會計科目	金額(1)+(2)	
營業收入	73,475,113,232.00	1,407,837,596.00	營業收入	74,883,627,549.00	
金融保險收入	73,417,642,781.00	840,672,538.00	金融保險收入	74,258,315,319.00	
利息收入	9,189,949,042.00	22,012,397.00	利息收入	9,211,961,439.00	A,I
保費收入	56,702,546,486.00		保費收入	56,702,546,486.00	
再保佣金收入	22,885,390.00		再保佣金收入	22,885,390.00	
手續費收入	96,573,523.00		手續費收入	96,573,523.00	
攤回再保賠款與給付	26,537,099.00		攤回再保賠款與給付	26,537,099.00	
分離帳戶保險商品收益	1,632,267,633.00		分離帳戶保險商品收益	1,632,267,633.00	
收回未滿期保費準備	261,560.00		收回未滿期保費準備	261,560.00	
收回保費不足準備	439,413,977.00		收回保費不足準備	439,413,977.00	
收回外匯價格變動準備	73,760,142.00		收回外匯價格變動準備	73,760,142.00	
投資利益	3,049,312,112.00	-3,049,312,112.00			I
金融資產評價利益	775,009,664.00	-775,009,664.00			I
金融負債評價利益	879,864,692.00	-879,864,692.00			I
		3,937,382,873.00	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	3,937,382,873.00	I
		1,998,085,139.00	備供出售金融資產之已實現利益	1,998,085,139.00	A,I
		116,640,058.00	無活絡市場之債務商品投資利益	116,640,058.00	A,I
採權益法認列之投資利益	356,127,469.00	-356,127,469.00			
不動產投資利益	173,133,992.00	-173,133,992.00			F
		395,210,418.00	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	395,210,418.00	
		395,210,418.00	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	395,210,418.00	G
其他營業收入	57,470,451.00	172,631,361.00	其他營業收入	230,101,812.00	
		153,285,755.00	投資性不動產收入	153,285,755.00	F
營業資產租金收入	9,746,464.00	-9,746,464.00	租賃收入		F
		29,092,070.00	處分投資性不動產利益	29,092,070.00	F
其他營業收入	47,723,987.00		什項營業收入	47,723,987.00	
營業成本	72,952,561,588.00	1,447,954,451.00	營業成本	74,400,516,039.00	
金融保險成本	72,949,965,263.00	1,387,025,838.00	金融保險成本	74,336,991,101.00	
利息費用	256,651,507.00	-38,464,281.00	利息費用	218,187,226.00	I
保險費用	78,104,528.00		保險費用	78,104,528.00	
承保費用	322,911,084.00	-7,871,441.00	承保費用	315,039,643.00	B,C
佣金費用	847,076,359.00		佣金費用	847,076,359.00	
手續費用	1,091,801,387.00		手續費用	1,091,801,387.00	
各項提存	2,462,618.00		各項提存	2,462,618.00	
安定基金支出	56,697,437.00		安定基金費用	56,697,437.00	
保險賠款與給付	12,861,646,972.00		保險賠款與給付	12,861,646,972.00	
分離帳戶保險商品費用	1,632,267,633.00		分離帳戶保險商品費用	1,632,267,633.00	
提存責任準備	51,477,321,689.00		提存責任準備	51,477,321,689.00	

國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製		影響金額 (2)	IFRSs		說明
會計科目	審定決算數(1)		會計科目	金額(1)+(2)	
提存特別準備	12,855,851.00	3,931,206.00	提存特別準備	16,787,057.00	H
提存賠款準備	21,209,569.00		提存賠款準備	21,209,569.00	
		1,462,184,512.00	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	1,462,184,512.00	I
		12,079,917.00	持有至到期日金融資產之已實現損失	12,079,917.00	A,I
不動產投資損失	56,691,428.00	-56,691,428.00			F
兌換損失	4,232,267,201.00	11,857,353.00	外幣兌換損失	4,244,124,554.00	A
其他營業成本	2,596,325.00	60,928,613.00	其他營業成本	63,524,938.00	
		63,090,692.00	投資性不動產費用	63,090,692.00	E,F
營業資產出租費用	2,162,079.00	-2,162,079.00	租賃成本		F
其他營業成本	434,246.00		什項營業成本	434,246.00	
營業毛利(毛損-)	522,551,644.00	-40,116,855.00	營業毛利(毛損)	483,111,510.00	
營業費用	541,589,030.00	-6,640,847.00	營業費用	534,948,183.00	
業務費用	403,567,257.00	-4,209,008.00	業務費用	399,358,249.00	
業務費用	403,567,257.00	-4,209,008.00	業務費用	399,358,249.00	B,D
管理費用	129,449,278.00	-2,431,839.00	管理費用	127,017,439.00	
管理費用	129,449,278.00	-2,431,839.00	管理費用	127,017,439.00	B,D
其他營業費用	8,572,495.00		其他營業費用	8,572,495.00	
研究發展費用	3,816,967.00		研究發展費用	3,816,967.00	
員工訓練費用	4,755,528.00		員工訓練費用	4,755,528.00	
營業利益(損失-)	-19,037,386.00	-33,476,008.00	營業利益(損失)	-51,836,673.00	
營業外收入	57,778,702.00	502,631.00	營業外收入	58,281,333.00	
其他營業外收入	57,778,702.00	502,631.00	其他營業外收入	58,281,333.00	
賠償收入	363,266.00		賠償收入	363,266.00	
什項收入	57,415,436.00	502,631.00	什項收入	57,918,067.00	F
營業外費用	21,207,136.00	13,577,999.00	營業外費用	34,785,135.00	
其他營業外費用	21,207,136.00	13,577,999.00	其他營業外費用	34,785,135.00	
優存超額利息	10,809,636.00	13,077,325.00	優存超額利息	23,886,961.00	C
什項費用	10,397,500.00	500,674.00	什項費用	10,898,174.00	C,E
營業外利益(損失-)	36,571,566.00	-13,075,368.00	營業外利益(損失)	23,496,198.00	
稅前純益(純損-)	17,534,180.00	-46,551,376.00	稅前淨利(淨損)	-28,340,475.00	
所得稅費用(利益-)	-201,883,130.00	-1,706,425.00	所得稅費用(利益)	-203,589,555.00	J
本期純益(純損-)	219,417,310.00	-44,844,951.00	本期淨利(淨損)	175,249,080.00	
		1,978,767,234.00	本期其他綜合損益(稅後淨額)	1,978,767,234.00	
		1,978,767,234.00	本期其他綜合損益(稅後淨額)	1,978,767,234.00	
		1,872,308,098.00	備供出售金融資產未實現評價損益	1,872,308,098.00	K
		-38,455,000.00	確定福利計畫精算利益(損失)	-38,455,000.00	K
		197,799,464.00	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	197,799,464.00	K
		-52,885,328.00	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	-52,885,328.00	K
		1,933,922,283.00	本期綜合損益	2,154,016,314.00	

3.101年度損益表之調節說明

A.有效利息法

依經金管會認可之國際會計準則第39號規定，本公司將持有之金融資產折溢價攤銷由直線法改為有效利息法，對101年度損益表之影響為利息收入增加29,826,758元、備供出售金融資產之已實現利益增加438,593元、無活絡市場之債務商品投資利益減少23,968,437元、持有至到期日金融資產之已實現損失增加72,163,063元及外幣兌換損失增加11,857,353元。

B.員工福利－退休金精算損益及義務調整

依經金管會認可之國際財務報導準則第1號有關員工福利之規定，本公司選擇採用該項豁免；並追溯適用經金管會認可之國際會計準則第19號規定，將依我國一般公認會計原則認列之未認列過度性淨給付義務及補列之退休金負債調整相關項目。上述調整對101年度損益表之影響為承保費用減少10,777,541元、業務費用減少5,658,191元、管理費用減少2,850,268元。

C.員工福利－員工優惠存款及三節慰問金

依經金管會認可之國際會計準則第19號規定及102年起適用之保險業財務報告編製準則規定，本公司退休員工之優惠存款係屬退職後員工福利，應依精算結果調整入帳，此項調整對101年度損益表之影響為優存超額利息增加13,077,325元。

本公司退休員工之三節慰問金係屬退職後員工福利，應依精算結果調整入帳，此項調整對101年度損益表之影響為承保費用增加2,906,100元、什項費用增加500,649元。

D.不動產及設備之認定成本

依經金管會認可之國際財務報導準則第1號有關不動產及設備認定成本之規定，本行選擇採用該項豁免。將建築物依先前我國一般公認會計原則規定之重估價轉列首次採用國際財務報導準則調整數，此項調整對101年度損益表之影響為業務費用增加1,449,183元及管理費用增加418,429元。

E.投資性不動產之認定成本

依經金管會認可之國際財務報導準則第1號有關投資性不動產認定成本之規定，本行選擇採用該項豁免。將建築物依先前我國一般公認會計原則規定之重估價轉列首次採用國際財務報導準則調整數，此項調整對101年度損益表之影響為投資性不動產費用增加4,237,185元及什項費用增加25元。

F.投資性不動產重分類

將不動產投資利益重分類至投資性不動產收入，此調整對101年度損益表之影響為不動產投資利益減少173,133,992元、投資性不動產收入增加144,041,922元、處分投資性不動產利益增加29,092,070元；將不動產投資損失重分類至投資性不動產費用，此調整對101年度損益表之影響為不動產投資損失減少56,691,428元、投資性不動產費用增加56,691,428元。

將不動產、廠房及設備重分類至投資性不動產，此調整對101年度損益表之影響為

營業資產租金收入減少9,746,464元、投資性不動產收入增加9,243,833元、什項收入增加502,631元；營業資產出租費用減少2,162,079元、投資性不動產費用增加2,162,079元。

G.採權益法之股權投資－淨額

依經金管會認可之國際會計準則第28號投資關聯企業之規定，採權益法認列被投資公司損益份額，對101年度損益表之影響為採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額增加39,082,949元。

H.負債準備

依經金管會認可之國際會計準則第4號保險合約之規定，不再提存特別準備，另依各種準備金提存辦法規定，101年度依先前我國一般公認會計原則規定收回之重大事故與危險變動特別準備金減少3,931,206元。(加計原淨提存數16,359,410元後為20,290,616元)

I.金融資產負債相關損益科目

依經金管會認可之國際會計準則第1號規定及102年起適用之保險業財務報告編製準則規定，依性質別為分類基礎，對101年度損益表之影響為利息收入減少7,814,361元、透過損益按公允價值衡量之金融資產利益增加7,814,361元；利息費用減少38,464,281元、透過損益按公允價值衡量之金融負債損失增加38,464,281元，前述差異對本期純益無影響。

因採行國際財務報導準則會計科目重編及金融資產負債損益採淨額列示之影響，投資利益減少3,049,312,112元、金融資產評價利益減少775,009,664元、金融負債評價利益減少879,864,692元、透過損益按公允價值衡量之金融資產利益增加3,929,568,512元、備供出售金融資產之已實現利益增加1,997,646,546元、無活絡市場之債務商品投資利益增加140,608,495元，「營業收入」計增加1,363,637,085元；透過損益按公允價值衡量之金融負債損失增加1,423,720,231元、持有至到期日金融資產之已實現損失減少60,083,146元，「營業成本」計增加1,363,637,085元。營業收支互抵後對本期純益無影響。

J.所得稅費用

本行101年度稅前純益因我國一般公認會計原則與經金管會認可之國際會計準則，對資產、負債、權益、收益及費損之認列衡量有所差異，該準則差異致本公司101年度之經營績效及財務狀況有不同的結果，致所得稅利益增加1,706,425元。

K.其他綜合損益項目

依國際會計準則第一號「財務報表之表達」新增其他綜合損益項目之表達，101年度其他綜合利益(稅後淨額)1,978,767,234元，其由備供出售金融資產未實現評價利益1,872,308,098元、確定福利計畫精算損失38,455,000元、採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合利益之份額197,799,464元及與其他綜合損益組成部分相關之所得稅52,885,328元所組成。

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
		74,258,315,319.00	金 融 保 險 收 入	4103				65,091,679,124.00
		9,211,961,439.00	利 息 收 入	410301				9,657,750,947.00
9,943,464	3.757%	373,530,609.00	壽 放 息			9,977,545	3.644%	363,616,482.00
19,497,185	0.403%	78,582,998.00	銀 行 存 款 息			14,007,166	0.420%	58,856,467.00
19,460,194	2.154%	419,230,464.00	備 供 出 售 金 融 資 產			20,824,747	1.751%	364,638,152.00
172,591,383	3.537%	6,103,959,883.00	持 有 至 到 期 日 金 融 資 產			210,228,179	2.905%	6,107,270,877.00
45,918,569	3.836%	1,761,357,688.00	無 活 絡 市 場 之 債 務 商 品 投 資			35,905,812	6.299%	2,261,826,932.00
15,723,891	0.719%	113,082,875.00	附 賣 回 有 價 證 券 投 資			6,240,233	0.657%	40,983,633.00
30,760,300	0.982%	302,125,043.00	其 他 金 融 資 產 息			40,240,058	1.028%	413,564,665.00
		60,091,879.00	什 項 息					46,993,739.00
		56,702,546,486.00	保 費 收 入	410302				48,020,875,160.00
		22,885,390.00	再 保 佣 金 收 入	410303				19,941,058.00
		96,573,523.00	手 續 費 收 入	410305				86,246,315.00
		1,527,798.00	保 險 手 續 費					1,903,498.00
		16,655,369.00	借 券 手 續 費					16,312,350.00
		78,390,356.00	什 項 手 續 費					68,030,467.00
		26,537,099.00	攤 回 再 保 賠 款 與 給 付	410321				23,946,675.00
		1,632,267,633.00	分 離 帳 戶 保 險 商 品 收 益	410322				2,801,032,284.00
		261,560.00	收 回 未 滿 期 保 費 準 備	410325				
			收 回 賠 款 準 備	410327				12,088,820.00
		439,413,977.00	收 回 保 費 不 足 準 備	410330				263,260,616.00
		73,760,142.00	收 回 外 匯 價 格 變 動 準 備	410333				
		3,937,382,873.00	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 利 益	410342				1,309,755,803.00
		1,998,085,139.00	備 供 出 售 金 融 資 產 之 已 實 現 利 益	410344				1,353,701,235.00
			持 有 至 到 期 日 金 融 資 產 之 已 實 現 利 益	410345				252,368.00
		116,640,058.00	無 活 絡 市 場 之 債 務 商 品 投 資 利 益	410348				21,004,573.00
			外 幣 兌 換 利 益	410353				1,521,823,270.00
		74,258,315,319.00	合 計					65,091,679,124.00

註：上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

股份有限公司

收入明細表

102 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 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	%
		56,363,352,000.00					8,728,327,124.00	15.49
		8,325,131,000.00					1,332,619,947.00	16.01
11,822,278	3.690%	436,246,000.00	-1,844,733	-15.60	-0.046%	-1.24	-72,629,518.00	-16.65
9,641,314	0.190%	18,785,000.00	4,365,852	45.28	0.230%	121.16	40,071,467.00	213.32
25,469,294	2.030%	518,165,000.00	-4,644,547	-18.24	-0.279%	-13.74	-153,526,848.00	-29.63
204,419,687	2.640%	5,387,792,000.00	5,808,492	2.84	0.265%	10.04	719,478,877.00	13.35
33,341,701	5.030%	1,678,518,000.00	2,564,111	7.69	1.269%	25.23	583,308,932.00	34.75
10,418,675	0.620%	64,596,000.00	-4,178,442	-40.11	0.037%	5.94	-23,612,367.00	-36.55
24,640,374.00	0.900%	221,029,000.00	15,599,684	63.31	0.128%	14.19	192,535,665.00	87.11
							46,993,739.00	—
		37,678,961,000.00					10,341,914,160.00	27.45
		20,599,000.00					-657,942.00	-3.19
		83,111,000.00					3,135,315.00	3.77
		77,406,000.00					-75,502,502.00	-97.54
		5,568,000.00					10,744,350.00	192.97
		137,000.00					67,893,467.00	49,557.28
		17,700,000.00					6,246,675.00	35.29
		7,594,385,000.00					-4,793,352,716.00	-63.12
		17,222,000.00					-17,222,000.00	-100.00
							12,088,820.00	—
		428,520,000.00					-165,259,384.00	-38.57
		312,885,000.00					996,870,803.00	318.61
		1,441,310,000.00					-87,608,765.00	-6.08
		60,929,000.00					-60,676,632.00	-99.59
		382,599,000.00					-361,594,427.00	-94.51
							1,521,823,270.00	—
		56,363,352,000.00					8,728,327,124.00	15.49

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 102 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算案數	本年度決算數與預算案數比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
230,101,812.00	其 他 營 業 收 入	4198	221,719,435.00	220,902,000.00	817,435.00	0.37
153,285,755.00	投資性不動產收入	419801	198,377,781.00	220,902,000.00	-22,524,219.00	-10.20
29,092,070.00	處分投資性不動產利益	419821				
47,723,987.00	什 項 營 業 收 入	419898	23,341,654.00		23,341,654.00	—
230,101,812.00	合 計		221,719,435.00	220,902,000.00	817,435.00	0.37

註：上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

臺銀人壽保險股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目		本年度決算數	本年度預算案數	本年度決算數與預算案數比較增減	
	名稱	編號			金額	%
58,281,333.00	其他營業外收入	4998	31,193,320.00	700,000.00	30,493,320.00	4,356.19
363,266.00	賠償收入	499802	364,199.00		364,199.00	—
57,918,067.00	什項收入	499898	30,829,121.00	700,000.00	30,129,121.00	4,304.16
58,281,333.00	合計		31,193,320.00	700,000.00	30,493,320.00	4,356.19

註：上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

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
74,336,991,101.00	金 融 保 險 成 本	5103	65,456,351,230.00		65,456,351,230.00
218,187,226.00	利 息 費 用	510301	192,673,678.00		192,673,678.00
218,187,226.00	租 金 與 利 息	5103014	192,673,678.00		192,673,678.00
218,187,226.00	利 息	51030146	192,673,678.00		192,673,678.00
78,104,528.00	保 險 費 用	510302	72,539,748.00		72,539,748.00
78,104,528.00	服 務 費 用	5103022	72,539,748.00		72,539,748.00
78,104,528.00	保 險 費	51030226	72,539,748.00		72,539,748.00
315,039,643.00	承 保 費 用	510303	313,271,263.00		313,271,263.00
315,039,643.00	服 務 費 用	5103032	313,271,263.00		313,271,263.00
315,039,643.00	棧 儲 、 包 裝 、 代 理 及 加 工 費	51030327	313,271,263.00		313,271,263.00
847,076,359.00	佣 金 費 用	510304	1,495,890,980.00		1,495,890,980.00
847,076,359.00	服 務 費 用	5103042	1,495,890,980.00		1,495,890,980.00
847,076,359.00	棧 儲 、 包 裝 、 代 理 及 加 工 費	51030427	1,495,890,980.00		1,495,890,980.00
1,091,801,387.00	手 續 費 用	510305	417,711,603.00		417,711,603.00
1,091,801,387.00	服 務 費 用	5103052	417,711,603.00		417,711,603.00
1,091,801,387.00	棧 儲 、 包 裝 、 代 理 及 加 工 費	51030527	417,711,603.00		417,711,603.00
2,462,618.00	各 項 提 存	510311	3,356,453.00		3,356,453.00
2,462,618.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103118	3,356,453.00		3,356,453.00
2,462,618.00	提 存	51031183	3,356,453.00		3,356,453.00
56,697,437.00	安 定 基 金 費 用	510313	48,018,555.00		48,018,555.00
56,697,437.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103138	48,018,555.00		48,018,555.00
56,697,437.00	提 存	51031383	48,018,555.00		48,018,555.00
12,861,646,972.00	保 險 賠 款 與 給 付	510321	31,976,752,003.00		31,976,752,003.00
12,861,646,972.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103218	31,976,752,003.00		31,976,752,003.00
12,861,646,972.00	賠 償 給 付	51032182	31,976,752,003.00		31,976,752,003.00

註：上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

股份有限公司
 成本明細表
 102 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
55,762,623,000.00		55,762,623,000.00	9,693,728,230.00	17.38		9,693,728,230.00
293,154,000.00		293,154,000.00	-100,480,322.00	-34.28		-100,480,322.00
293,154,000.00		293,154,000.00	-100,480,322.00	-34.28		-100,480,322.00
293,154,000.00		293,154,000.00	-100,480,322.00	-34.28		-100,480,322.00
71,947,000.00		71,947,000.00	592,748.00	0.82		592,748.00
71,947,000.00		71,947,000.00	592,748.00	0.82		592,748.00
71,947,000.00		71,947,000.00	592,748.00	0.82		592,748.00
307,920,000.00		307,920,000.00	5,351,263.00	1.74		5,351,263.00
307,920,000.00		307,920,000.00	5,351,263.00	1.74		5,351,263.00
307,920,000.00		307,920,000.00	5,351,263.00	1.74		5,351,263.00
808,185,000.00		808,185,000.00	687,705,980.00	85.09		687,705,980.00
808,185,000.00		808,185,000.00	687,705,980.00	85.09		687,705,980.00
808,185,000.00		808,185,000.00	687,705,980.00	85.09		687,705,980.00
749,726,000.00		749,726,000.00	-332,014,397.00	-44.28		-332,014,397.00
749,726,000.00		749,726,000.00	-332,014,397.00	-44.28		-332,014,397.00
749,726,000.00		749,726,000.00	-332,014,397.00	-44.28		-332,014,397.00
18,913,000.00		18,913,000.00	-15,556,547.00	-82.25		-15,556,547.00
18,913,000.00		18,913,000.00	-15,556,547.00	-82.25		-15,556,547.00
18,913,000.00		18,913,000.00	-15,556,547.00	-82.25		-15,556,547.00
37,036,000.00		37,036,000.00	10,982,555.00	29.65		10,982,555.00
37,036,000.00		37,036,000.00	10,982,555.00	29.65		10,982,555.00
37,036,000.00		37,036,000.00	10,982,555.00	29.65		10,982,555.00
34,380,886,000.00		34,380,886,000.00	-2,404,133,997.00	-6.99		-2,404,133,997.00
34,380,886,000.00		34,380,886,000.00	-2,404,133,997.00	-6.99		-2,404,133,997.00
34,380,886,000.00		34,380,886,000.00	-2,404,133,997.00	-6.99		-2,404,133,997.00

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
1,632,267,633.00	分離帳戶保險商品費用	510322	2,801,032,284.00		2,801,032,284.00
1,632,267,633.00	損失與賠償給付	5103228	2,801,032,284.00		2,801,032,284.00
1,282,330,063.00	賠償給付	51032282	1,968,508,020.00		1,968,508,020.00
349,937,570.00	提 存	51032283	832,524,264.00		832,524,264.00
51,477,321,689.00	提存責任準備	510324	24,537,543,498.00		24,537,543,498.00
51,477,321,689.00	損失與賠償給付	5103248	24,537,543,498.00		24,537,543,498.00
51,477,321,689.00	提 存	51032483	24,537,543,498.00		24,537,543,498.00
	提存未滿期保費準備	510325	64,010,285.00		64,010,285.00
	損失與賠償給付	5103258	64,010,285.00		64,010,285.00
	提 存	51032583	64,010,285.00		64,010,285.00
16,787,057.00	提存特別準備	510326	26,680,674.00		26,680,674.00
16,787,057.00	損失與賠償給付	5103268	26,680,674.00		26,680,674.00
16,787,057.00	提 存	51032683	26,680,674.00		26,680,674.00
21,209,569.00	提存賠款準備	510327			
21,209,569.00	損失與賠償給付	5103278			
21,209,569.00	提 存	51032783			
	提存外匯價格變動準備	510333	343,010,094.00		343,010,094.00
	損失與賠償給付	5103338	343,010,094.00		343,010,094.00
	提 存	51033383	343,010,094.00		343,010,094.00
1,462,184,512.00	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343	3,163,860,112.00		3,163,860,112.00
1,462,184,512.00	損失與賠償給付	5103438	3,163,860,112.00		3,163,860,112.00
1,462,184,512.00	各項損失	51034381	3,163,860,112.00		3,163,860,112.00
12,079,917.00	持有至到期日金融資產之已實現損失	510345			
12,079,917.00	損失與賠償給付	5103458			
12,079,917.00	各項損失	51034581			
4,244,124,554.00	外幣兌換損失	510353			
4,244,124,554.00	損失與賠償給付	5103538			
4,244,124,554.00	各項損失	51035381			
74,336,991,101.00	合 計		65,456,351,230.00		65,456,351,230.00

註：上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

股份有限公司
成本明細表
 102 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
7,594,385,000.00		7,594,385,000.00	-4,793,352,716.00	-63.12		-4,793,352,716.00
7,594,385,000.00		7,594,385,000.00	-4,793,352,716.00	-63.12		-4,793,352,716.00
5,316,070,000.00		5,316,070,000.00	-3,347,561,980.00	-62.97		-3,347,561,980.00
2,278,315,000.00		2,278,315,000.00	-1,445,790,736.00	-63.46		-1,445,790,736.00
11,403,158,000.00		11,403,158,000.00	13,134,385,498.00	115.18		13,134,385,498.00
11,403,158,000.00		11,403,158,000.00	13,134,385,498.00	115.18		13,134,385,498.00
11,403,158,000.00		11,403,158,000.00	13,134,385,498.00	115.18		13,134,385,498.00
			64,010,285.00	—		64,010,285.00
			64,010,285.00	—		64,010,285.00
			64,010,285.00	—		64,010,285.00
			26,680,674.00	—		26,680,674.00
			26,680,674.00	—		26,680,674.00
			26,680,674.00	—		26,680,674.00
25,407,000.00		25,407,000.00	-25,407,000.00	-100.00		-25,407,000.00
25,407,000.00		25,407,000.00	-25,407,000.00	-100.00		-25,407,000.00
25,407,000.00		25,407,000.00	-25,407,000.00	-100.00		-25,407,000.00
71,906,000.00		71,906,000.00	271,104,094.00	377.03		271,104,094.00
71,906,000.00		71,906,000.00	271,104,094.00	377.03		271,104,094.00
71,906,000.00		71,906,000.00	271,104,094.00	377.03		271,104,094.00
			3,163,860,112.00	—		3,163,860,112.00
			3,163,860,112.00	—		3,163,860,112.00
			3,163,860,112.00	—		3,163,860,112.00
55,762,623,000.00		55,762,623,000.00	9,693,728,230.00	17.38		9,693,728,230.00

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
63,524,938.00	其 他 營 業 成 本	5198	88,437,211.00	85,461,926.00	2,975,285.00
63,090,692.00	投 資 性 不 動 產 費 用	519801	78,965,549.00	75,990,264.00	2,975,285.00
2,723,925.00	服 務 費 用	5198012	3,083,937.00	108,652.00	2,975,285.00
2,066,423.00	修 理 保 養 與 保 固 費	51980125	2,267,188.00		2,267,188.00
84,002.00	保 險 費	51980126	108,652.00	108,652.00	
94,500.00	棧 儲 、 包 裝 、 代 理 及 加 工 費	51980127	139,232.00		139,232.00
479,000.00	專 業 服 務 費	51980128	568,865.00		568,865.00
400,800.00	租 金 與 利 息	5198014	190,503.00	190,503.00	
400,800.00	房 租	51980142	167,000.00	167,000.00	
18,315.00	利 息	51980146	23,503.00	23,503.00	
44,156,472.00	折 舊 及 攤 銷	5198015	58,620,047.00	58,620,047.00	
44,156,472.00	其 他 折 舊 性 資 產 折 舊	51980157	58,620,047.00	58,620,047.00	
12,254,238.00	稅 捐 與 規 費	5198016	14,656,716.00	14,656,716.00	
5,941,562.00	土 地 稅	51980162	6,221,808.00	6,221,808.00	
6,312,676.00	房 屋 稅	51980164	8,434,908.00	8,434,908.00	
	消 費 與 行 為 稅	51980165			
3,536,942.00	會 費 、 捐 助 與 分 攤	5198017	2,414,346.00	2,414,346.00	
3,536,942.00	分 攤	51980173	2,414,346.00	2,414,346.00	
434,246.00	什 項 營 業 成 本	519898	9,471,662.00	9,471,662.00	
434,246.00	服 務 費 用	5198982	9,471,662.00	9,471,662.00	
1,166.00	保 險 費	51989826			
433,080.00	棧 儲 、 包 裝 、 代 理 及 加 工 費	51989827	9,471,662.00	9,471,662.00	
63,524,938.00	合 計		88,437,211.00	85,461,926.00	2,975,285.00

註：上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

股份有限公司
成本明細表

102 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
63,380,000.00	61,697,000.00	1,683,000.00	25,057,211.00	39.53	23,764,926.00	1,292,285.00
63,374,000.00	61,691,000.00	1,683,000.00	15,591,549.00	24.60	14,299,264.00	1,292,285.00
2,404,000.00	836,000.00	1,568,000.00	679,937.00	28.28	-727,348.00	1,407,285.00
1,568,000.00		1,568,000.00	699,188.00	44.59		699,188.00
836,000.00	836,000.00		-727,348.00	-87.00	-727,348.00	
			139,232.00	—		139,232.00
			568,865.00	—		568,865.00
			190,503.00	—	190,503.00	
			167,000.00	—	167,000.00	
			23,503.00	—	23,503.00	
31,353,000.00	31,353,000.00		27,267,047.00	86.97	27,267,047.00	
31,353,000.00	31,353,000.00		27,267,047.00	86.97	27,267,047.00	
27,992,000.00	27,877,000.00	115,000.00	-13,335,284.00	-47.64	-13,220,284.00	-115,000.00
12,358,000.00	12,358,000.00		-6,136,192.00	-49.65	-6,136,192.00	
15,519,000.00	15,519,000.00		-7,084,092.00	-45.65	-7,084,092.00	
115,000.00		115,000.00	-115,000.00	-100.00		-115,000.00
1,625,000.00	1,625,000.00		789,346.00	48.58	789,346.00	
1,625,000.00	1,625,000.00		789,346.00	48.58	789,346.00	
6,000.00	6,000.00		9,465,662.00	157,761.03	9,465,662.00	
6,000.00	6,000.00		9,465,662.00	157,761.03	9,465,662.00	
6,000.00	6,000.00		-6,000.00	-100.00	-6,000.00	
			9,471,662.00	—	9,471,662.00	
63,380,000.00	61,697,000.00	1,683,000.00	25,057,211.00	39.53	23,764,926.00	1,292,285.00

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
224,736,139.00	用人費用	5202011	236,198,278.00	180,252,105.00	55,946,173.00
116,025,471.00	正式員額薪資	52020111	121,730,401.00	121,730,401.00	
1,718,904.00	臨時人員薪資	52020112	1,759,248.00	1,759,248.00	
9,572,941.00	超時工作報酬	52020113	9,981,536.00	9,981,536.00	
1,270,829.00	津貼	52020114	1,850,620.00	1,850,620.00	
46,053,090.00	獎金	52020115	35,842,330.00	19,907,257.00	15,935,073.00
21,435,897.00	退休及卹償金	52020116	17,100,930.00	17,100,930.00	
28,657,947.00	福利費	52020118	47,932,698.00	7,921,598.00	40,011,100.00
1,060.00	提繳費	52020119	515.00	515.00	
78,520,302.00	服務費用	5202012	107,234,660.00	5,114,489.00	102,120,171.00
2,946,079.00	水電費	52020121	3,220,945.00		3,220,945.00
21,975,711.00	郵電費	52020122	22,979,283.00		22,979,283.00
1,271,351.00	旅運費	52020123	1,247,381.00	1,247,381.00	
30,817,951.00	印刷裝訂與廣告費	52020124	42,437,171.00		42,437,171.00
1,651,607.00	修理保養與保固費	52020125	1,851,957.00	1,851,957.00	
236,669.00	保險費	52020126	265,421.00	265,421.00	
1,642,351.00	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	1,749,730.00	1,749,730.00	
8,191,678.00	專業服務費	52020128	25,650,591.00		25,650,591.00
9,786,905.00	公共關係費	52020129	7,832,181.00		7,832,181.00
3,110,930.00	材料及用品費	5202013	3,721,299.00	3,721,299.00	
647,816.00	使用材料費	52020131	797,062.00	797,062.00	
2,463,114.00	用品消耗	52020132	2,924,237.00	2,924,237.00	

註：1. 上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

2. 表內管制性項目本年度決算數如下：

國外旅費377,977.00元，公共關係費7,832,181.00元，廣告費16,406,414.00元，業務宣導費15,494,749.00元，服裝404,210.00元，傷病醫藥費115,500.00元及體育活動費105,432.00元。

股份有限公司

明 細 表

102 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
253,548,000.00	241,953,000.00	11,595,000.00	-17,349,722.00	-6.84	-61,700,895.00	44,351,173.00
165,723,000.00	165,723,000.00		-43,992,599.00	-26.55	-43,992,599.00	
1,563,000.00	1,563,000.00		196,248.00	12.56	196,248.00	
11,210,000.00	11,210,000.00		-1,228,464.00	-10.96	-1,228,464.00	
2,540,000.00	2,540,000.00		-689,380.00	-27.14	-689,380.00	
27,621,000.00	27,621,000.00		8,221,330.00	29.76	-7,713,743.00	15,935,073.00
20,662,000.00	20,662,000.00		-3,561,070.00	-17.23	-3,561,070.00	
24,226,000.00	12,631,000.00	11,595,000.00	23,706,698.00	97.86	-4,709,402.00	28,416,100.00
3,000.00	3,000.00		-2,485.00	-82.83	-2,485.00	
158,455,000.00	13,002,000.00	145,453,000.00	-51,220,340.00	-32.32	-7,887,511.00	-43,332,829.00
4,894,000.00		4,894,000.00	-1,673,055.00	-34.19		-1,673,055.00
37,009,000.00		37,009,000.00	-14,029,717.00	-37.91		-14,029,717.00
1,801,000.00	1,801,000.00		-553,619.00	-30.74	-553,619.00	
67,001,000.00		67,001,000.00	-24,563,829.00	-36.66		-24,563,829.00
9,054,000.00	9,054,000.00		-7,202,043.00	-79.55	-7,202,043.00	
427,000.00	427,000.00		-161,579.00	-37.84	-161,579.00	
1,720,000.00	1,720,000.00		29,730.00	1.73	29,730.00	
26,549,000.00		26,549,000.00	-898,409.00	-3.38		-898,409.00
10,000,000.00		10,000,000.00	-2,167,819.00	-21.68		-2,167,819.00
7,611,000.00	7,611,000.00		-3,889,701.00	-51.11	-3,889,701.00	
925,000.00	925,000.00		-127,938.00	-13.83	-127,938.00	
6,686,000.00	6,686,000.00		-3,761,763.00	-56.26	-3,761,763.00	

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
57,688,197.00	租 金 與 利 息	5202014	48,533,279.00	10,403,910.00	38,129,369.00
8,538,722.00	房 租	52020142	9,209,869.00	9,209,869.00	
47,978,380.00	機 器 租 金	52020143	38,129,369.00		38,129,369.00
29,656.00	交 通 及 運 輸 設 備 租 金	52020144	41,212.00	41,212.00	
1,141,439.00	什 項 設 備 租 金	52020145	1,152,829.00	1,152,829.00	
16,671,418.00	折 舊 及 攤 銷	5202015	19,762,324.00	19,762,324.00	
8,993,339.00	房 屋 折 舊	52020152	9,294,960.00	9,294,960.00	
2,849,617.00	機 械 及 設 備 折 舊	52020153	4,130,501.00	4,130,501.00	
462,689.00	交 通 及 運 輸 設 備 折 舊	52020154	517,301.00	517,301.00	
814,532.00	什 項 設 備 折 舊	52020155	963,445.00	963,445.00	
801,240.00	租 賃 資 產 及 租 賃 權 益 改 良 折 舊	52020156	801,240.00	801,240.00	
2,750,001.00	攤 銷	52020158	4,054,877.00	4,054,877.00	
11,137,319.00	稅 捐 與 規 費	5202016	13,853,383.00	3,540,855.00	10,312,528.00
963,351.00	土 地 稅	52020162	986,616.00	986,616.00	
2,508,364.00	房 屋 稅	52020164	2,487,389.00	2,487,389.00	
5,312,935.00	消 費 與 行 為 稅	52020165	5,243,269.00	36,243.00	5,207,026.00
2,352,669.00	規 費	52020167	5,136,109.00	30,607.00	5,105,502.00
7,493,944.00	會 費 、 捐 助 與 分 攤	5202017	8,549,625.00	1,430,851.00	7,118,774.00
1,493,038.00	會 費	52020171	1,430,851.00	1,430,851.00	
6,000,906.00	分 攤	52020173	7,118,774.00		7,118,774.00
	其 他	5202019			
	其 他 費 用	52020191			
399,358,249.00	合 計		437,852,848.00	224,225,833.00	213,627,015.00

註：上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

股份有限公司

明 細 表

102 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
82,144,000.00	10,990,000.00	71,154,000.00	-33,610,721.00	-40.92	-586,090.00	-33,024,631.00
8,210,000.00	8,210,000.00		999,869.00	12.18	999,869.00	
71,154,000.00		71,154,000.00	-33,024,631.00	-46.41		-33,024,631.00
980,000.00	980,000.00		-938,788.00	-95.79	-938,788.00	
1,800,000.00	1,800,000.00		-647,171.00	-35.95	-647,171.00	
24,082,000.00	24,082,000.00		-4,319,676.00	-17.94	-4,319,676.00	
10,230,000.00	10,230,000.00		-935,040.00	-9.14	-935,040.00	
5,388,000.00	5,388,000.00		-1,257,499.00	-23.34	-1,257,499.00	
1,170,000.00	1,170,000.00		-652,699.00	-55.79	-652,699.00	
1,779,000.00	1,779,000.00		-815,555.00	-45.84	-815,555.00	
1,680,000.00	1,680,000.00		-878,760.00	-52.31	-878,760.00	
3,835,000.00	3,835,000.00		219,877.00	5.73	219,877.00	
14,862,000.00	3,920,000.00	10,942,000.00	-1,008,617.00	-6.79	-379,145.00	-629,472.00
1,100,000.00	1,100,000.00		-113,384.00	-10.31	-113,384.00	
2,640,000.00	2,640,000.00		-152,611.00	-5.78	-152,611.00	
7,442,000.00	110,000.00	7,332,000.00	-2,198,731.00	-29.54	-73,757.00	-2,124,974.00
3,680,000.00	70,000.00	3,610,000.00	1,456,109.00	39.57	-39,393.00	1,495,502.00
11,205,000.00	1,390,000.00	9,815,000.00	-2,655,375.00	-23.70	40,851.00	-2,696,226.00
1,390,000.00	1,390,000.00		40,851.00	2.94	40,851.00	
9,815,000.00		9,815,000.00	-2,696,226.00	-27.47		-2,696,226.00
900,000.00	900,000.00		-900,000.00	-100.00	-900,000.00	
900,000.00	900,000.00		-900,000.00	-100.00	-900,000.00	
552,807,000.00	303,848,000.00	248,959,000.00	-114,954,152.00	-20.79	-79,622,167.00	-35,331,985.00

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
99,154,572.00	用 人 費 用	5203011	101,071,608.00	93,024,448.00	8,047,160.00
59,470,094.00	正 式 員 額 薪 資	52030111	63,687,207.00	63,687,207.00	
4,695,256.00	超 時 工 作 報 酬	52030113	5,253,884.00	5,253,884.00	
115,000.00	津 貼	52030114	125,000.00	125,000.00	
22,414,573.00	獎 金	52030115	18,077,195.00	10,030,035.00	8,047,160.00
8,774,617.00	退 休 及 卹 償 金	52030116	9,792,719.00	9,792,719.00	
3,683,619.00	福 利 費	52030118	4,134,584.00	4,134,584.00	
1,413.00	提 繳 費	52030119	1,019.00	1,019.00	
7,562,757.00	服 務 費 用	5203012	5,008,124.00	1,791,640.00	3,216,484.00
1,615,764.00	水 電 費	52030121	964,675.00		964,675.00
3,149,933.00	郵 電 費	52030122	1,589,256.00		1,589,256.00
1,182,877.00	旅 運 費	52030123	794,874.00	794,874.00	
529,811.00	印 刷 裝 訂 與 廣 告 費	52030124	662,553.00		662,553.00
541,576.00	修 理 保 養 與 保 固 費	52030125	562,976.00	562,976.00	
95,862.00	保 險 費	52030126	133,323.00	133,323.00	
440,634.00	棧 儲 、 包 裝 、 代 理 及 加 工 費	52030127	294,167.00	294,167.00	
6,300.00	專 業 服 務 費	52030128	6,300.00	6,300.00	

註：1. 上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

2. 表內管制性項目本年度決算數如下：

國外旅費225,179.00元，服裝175,370.00元，傷病醫藥費105,000.00元及體育活動費40,112.00元。

股份有限公司

明 細 表

102 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
86,990,000.00	86,990,000.00		14,081,608.00	16.19	6,034,448.00	8,047,160.00
57,882,000.00	57,882,000.00		5,805,207.00	10.03	5,805,207.00	
4,739,000.00	4,739,000.00		514,884.00	10.86	514,884.00	
120,000.00	120,000.00		5,000.00	4.17	5,000.00	
9,287,000.00	9,287,000.00		8,790,195.00	94.65	743,035.00	8,047,160.00
10,428,000.00	10,428,000.00		-635,281.00	-6.09	-635,281.00	
4,532,000.00	4,532,000.00		-397,416.00	-8.77	-397,416.00	
2,000.00	2,000.00		-981.00	-49.05	-981.00	
14,904,000.00	6,854,000.00	8,050,000.00	-9,895,876.00	-66.40	-5,062,360.00	-4,833,516.00
1,970,000.00		1,970,000.00	-1,005,325.00	-51.03		-1,005,325.00
4,580,000.00		4,580,000.00	-2,990,744.00	-65.30		-2,990,744.00
2,607,000.00	2,607,000.00		-1,812,126.00	-69.51	-1,812,126.00	
1,500,000.00		1,500,000.00	-837,447.00	-55.83		-837,447.00
2,760,000.00	2,760,000.00		-2,197,024.00	-79.60	-2,197,024.00	
137,000.00	137,000.00		-3,677.00	-2.68	-3,677.00	
1,330,000.00	1,330,000.00		-1,035,833.00	-77.88	-1,035,833.00	
20,000.00	20,000.00		-13,700.00	-68.50	-13,700.00	

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
1,621,248.00	材 料 及 用 品 費	5203013	1,593,030.00	1,593,030.00	
117,831.00	使 用 材 料 費	52030131	129,606.00	129,606.00	
1,503,417.00	用 品 消 耗	52030132	1,463,424.00	1,463,424.00	
4,330,318.00	租 金 與 利 息	5203014	4,327,724.00	4,327,724.00	
3,920,928.00	房 租	52030142	3,920,928.00	3,920,928.00	
23,000.00	機 器 租 金	52030143	88,000.00	88,000.00	
386,390.00	什 項 設 備 租 金	52030145	318,796.00	318,796.00	
10,459,564.00	折 舊 及 攤 銷	5203015	10,283,418.00	10,283,418.00	
2,729,604.00	房 屋 折 舊	52030152	2,729,594.00	2,729,594.00	
4,810,278.00	機 械 及 設 備 折 舊	52030153	5,089,316.00	5,089,316.00	
1,346,421.00	交 通 及 運 輸 設 備 折 舊	52030154	1,331,427.00	1,331,427.00	
1,573,261.00	什 項 設 備 折 舊	52030155	1,133,081.00	1,133,081.00	
	租 賃 資 產 及 租 賃 權 益 改 良 折 舊	52030156			
1,752,323.00	稅 捐 與 規 費	5203016	1,791,992.00	1,791,992.00	
548,324.00	土 地 稅	52030162	562,435.00	562,435.00	
1,174,142.00	房 屋 稅	52030164	1,147,747.00	1,147,747.00	
18,350.00	消 費 與 行 為 稅	52030165	55,050.00	55,050.00	
11,507.00	規 費	52030167	26,760.00	26,760.00	
2,136,657.00	會 費、捐 助 與 分 攤	5203017	2,046,500.00	2,046,500.00	
2,136,657.00	分 攤	52030173	2,046,500.00	2,046,500.00	
127,017,439.00	合 計		126,122,396.00	114,858,752.00	11,263,644.00

註：上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

股份有限公司

明 細 表

102 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
2,207,000.00	2,207,000.00		-613,970.00	-27.82	-613,970.00	
350,000.00	350,000.00		-220,394.00	-62.97	-220,394.00	
1,857,000.00	1,857,000.00		-393,576.00	-21.19	-393,576.00	
4,730,000.00	4,730,000.00		-402,276.00	-8.50	-402,276.00	
4,000,000.00	4,000,000.00		-79,072.00	-1.98	-79,072.00	
			88,000.00	—	88,000.00	
730,000.00	730,000.00		-411,204.00	-56.33	-411,204.00	
10,060,000.00	10,060,000.00		223,418.00	2.22	223,418.00	
3,630,000.00	3,630,000.00		-900,406.00	-24.80	-900,406.00	
3,900,000.00	3,900,000.00		1,189,316.00	30.50	1,189,316.00	
1,150,000.00	1,150,000.00		181,427.00	15.78	181,427.00	
1,300,000.00	1,300,000.00		-166,919.00	-12.84	-166,919.00	
80,000.00	80,000.00		-80,000.00	-100.00	-80,000.00	
2,057,000.00	2,057,000.00		-265,008.00	-12.88	-265,008.00	
660,000.00	660,000.00		-97,565.00	-14.78	-97,565.00	
1,320,000.00	1,320,000.00		-172,253.00	-13.05	-172,253.00	
25,000.00	25,000.00		30,050.00	120.20	30,050.00	
52,000.00	52,000.00		-25,240.00	-48.54	-25,240.00	
2,640,000.00	2,640,000.00		-593,500.00	-22.48	-593,500.00	
2,640,000.00	2,640,000.00		-593,500.00	-22.48	-593,500.00	
123,588,000.00	115,538,000.00	8,050,000.00	2,534,396.00	2.05	-679,248.00	3,213,644.00

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
3,816,967.00	研 究 發 展 費 用	529801	5,175,687.00	5,155,687.00	20,000.00
	用 人 費 用	5298011	20,000.00		20,000.00
	獎 金	52980115	20,000.00		20,000.00
3,816,967.00	服 務 費 用	5298012	5,155,687.00	5,155,687.00	
3,796,967.00	印 刷 裝 訂 與 廣 告 費	52980124	5,155,687.00	5,155,687.00	
20,000.00	專 業 服 務 費	52980128			
4,755,528.00	員 工 訓 練 費 用	529802	3,575,661.00	3,575,661.00	
4,755,528.00	服 務 費 用	5298022	3,575,661.00	3,575,661.00	
	旅 運 費	52980223	321,548.00	321,548.00	
	印 刷 裝 訂 與 廣 告 費	52980224	15,727.00	15,727.00	
4,755,528.00	專 業 服 務 費	52980228	3,238,386.00	3,238,386.00	
	材 料 及 用 品 費	5298023			
	用 品 消 耗	52980232			
8,572,495.00	合 計		8,751,348.00	8,731,348.00	20,000.00

註：1. 上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

2. 表內管制性項目本年度決算數：員工訓練費用-國外旅費265,982.00元。

股份有限公司

費用明細表

102 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
7,572,000.00	7,572,000.00		-2,396,313.00	-31.65	-2,416,313.00	20,000.00
			20,000.00	—		20,000.00
			20,000.00	—		20,000.00
7,572,000.00	7,572,000.00		-2,416,313.00	-31.91	-2,416,313.00	
6,322,000.00	6,322,000.00		-1,166,313.00	-18.45	-1,166,313.00	
1,250,000.00	1,250,000.00		-1,250,000.00	-100.00	-1,250,000.00	
5,498,000.00	5,498,000.00		-1,922,339.00	-34.96	-1,922,339.00	
5,314,000.00	5,314,000.00		-1,738,339.00	-32.71	-1,738,339.00	
643,000.00	643,000.00		-321,452.00	-49.99	-321,452.00	
45,000.00	45,000.00		-29,273.00	-65.05	-29,273.00	
4,626,000.00	4,626,000.00		-1,387,614.00	-30.00	-1,387,614.00	
184,000.00	184,000.00		-184,000.00	-100.00	-184,000.00	
184,000.00	184,000.00		-184,000.00	-100.00	-184,000.00	
13,070,000.00	13,070,000.00		-4,318,652.00	-33.04	-4,338,652.00	20,000.00

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
34,785,135.00	其他營業外費用	5998	32,100,320.00	14,903,993.00	17,196,327.00
23,886,961.00	優存超額利息	599807	17,196,327.00		17,196,327.00
23,886,961.00	租金與利息	5998074	17,196,327.00		17,196,327.00
23,886,961.00	利 息	59980746	17,196,327.00		17,196,327.00
	資產報廢損失	599835	1,809,581.00	1,809,581.00	
	損失與賠償給付	5998358	1,809,581.00	1,809,581.00	
	各項損失	59983581	1,809,581.00	1,809,581.00	
10,898,174.00	什項費用	599898	13,094,412.00	13,094,412.00	
8,975,904.00	用人費用	5998981	8,042,662.00	8,042,662.00	
4,070,979.00	臨時人員薪資	59989812	3,461,882.00	3,461,882.00	
39,208.00	超時工作報酬	59989813	23,519.00	23,519.00	
248,388.00	退休及卹償金	59989816	206,052.00	206,052.00	
4,616,293.00	福利費	59989818	4,350,432.00	4,350,432.00	
1,036.00	提繳費	59989819	777.00	777.00	
30,243.00	服務費用	5998982			
13,500.00	保險費	59989826			
16,743.00	棧儲、包裝、代理及加工費	59989827			
1,892,027.00	其他	5998989	5,051,750.00	5,051,750.00	
1,892,027.00	其他費用	59989891	5,051,750.00	5,051,750.00	
34,785,135.00	合 計		32,100,320.00	14,903,993.00	17,196,327.00

註：上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

股份有限公司

明 細 表

102 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
23,855,000.00	13,772,000.00	10,083,000.00	8,245,320.00	34.56	1,131,993.00	7,113,327.00
10,083,000.00		10,083,000.00	7,113,327.00	70.55		7,113,327.00
10,083,000.00		10,083,000.00	7,113,327.00	70.55		7,113,327.00
10,083,000.00		10,083,000.00	7,113,327.00	70.55		7,113,327.00
4,429,000.00	4,429,000.00		-2,619,419.00	-59.14	-2,619,419.00	
4,429,000.00	4,429,000.00		-2,619,419.00	-59.14	-2,619,419.00	
4,429,000.00	4,429,000.00		-2,619,419.00	-59.14	-2,619,419.00	
9,343,000.00	9,343,000.00		3,751,412.00	40.15	3,751,412.00	
9,343,000.00	9,343,000.00		-1,300,338.00	-13.92	-1,300,338.00	
3,528,000.00	3,528,000.00		-66,118.00	-1.87	-66,118.00	
69,000.00	69,000.00		-45,481.00	-65.91	-45,481.00	
220,000.00	220,000.00		-13,948.00	-6.34	-13,948.00	
5,526,000.00	5,526,000.00		-1,175,568.00	-21.27	-1,175,568.00	
			777.00	—	777.00	
			5,051,750.00	—	5,051,750.00	
			5,051,750.00	—	5,051,750.00	
23,855,000.00	13,772,000.00	10,083,000.00	8,245,320.00	34.56	1,131,993.00	7,113,327.00

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102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 案	度 本 年 度 奉 准 辦 理 數	調 整 數		
一般建築及設備計畫								
房屋及建築	1403	6,536,846.00		7,400,000.00		-189,979.00	7,210,021.00	-673,175.00
房屋及建築		6,536,846.00						
機械及設備	1404	14,268,114.00		15,854,000.00		-163,104.00	15,690,896.00	-1,422,782.00
機械及設備		14,268,114.00						
交通及運輸設備	1405	658,875.00		600,000.00		58,875.00	658,875.00	0.00
交通及運輸設備		658,875.00						
什項設備	1406	738,208.00		444,000.00		294,208.00	738,208.00	0.00
什項設備		738,208.00						
租賃權益改良	1407							
租賃權益改良								
合 計		22,202,043.00		24,298,000.00		0.00	24,298,000.00	-2,095,957.00

臺銀人壽保險
固定資產建設改良擴充計畫
 中 華 民 國

項 目	編號	全 部 計 畫			預 算		
		金額	目標 能量	進度 起訖 年月	可 用 預		
					以前年度 保留數	本 年 度 預 算 案 數	本年度奉准先行 辦 理 數
一般建築及設備計畫						24,298,000.00	
房屋及建築	1403					7,400,000.00	
房屋及建築							
機械及設備	1404					15,854,000.00	
機械及設備							
交通及運輸設備	1405					600,000.00	
交通及運輸設備							
什項設備	1406					444,000.00	
什項設備							
租賃權益改良	1407						
租賃權益改良							
合 計						24,298,000.00	

股份有限公司
預算與實際進度比較表

102 年 度

單位：新臺幣元

案 數			決 算 數		未 達 成 或 超 過 預 算 之 原 因
調 整 數	合 計	占 全 部 計 畫 %	本 年 度 金 額	占 預 算 案 數 %	
	24,298,000.00	100.00	22,202,043.00	91.37	
-189,979.00	7,210,021.00	29.67	6,536,846.00	90.66	結餘673,175元，不再執行。
			6,536,846.00		
-163,104.00	15,690,896.00	64.58	14,268,114.00	90.93	結餘1,422,782元，不再執行。
			14,268,114.00		
58,875.00	658,875.00	2.71	658,875.00	100.00	
			658,875.00		
294,208.00	738,208.00	3.04	738,208.00	100.00	
			738,208.00		
0.00	24,298,000.00	100.00	22,202,043.00	91.37	

臺銀人壽保險股份有限公司
資產折舊明細表

中華民國 102 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		398,059,652.00	78,491,990.00	19,899,680.00	23,732,074.00	3,611,241.00	1,862,150,539.00		2,385,945,176.00
減：以前年度已提 折舊及減損數		55,520,044.00	41,157,954.00	9,232,389.00	14,877,675.00	2,409,390.00	159,789,580.00		282,987,032.00
上 年 度 期 末 帳 面 價 值		342,539,608.00	37,334,036.00	10,667,291.00	8,854,399.00	1,201,851.00	1,702,360,959.00		2,102,958,144.00
加：本年度新增 資產價值		6,536,846.00	14,268,114.00	658,875.00	738,208.00		564,511,687.00		586,713,730.00
減：本年度減少 資產價值			1,357,254.00	252,247.00	200,080.00				1,809,581.00
加 減：調 整 數		2,983,664.00							2,983,664.00
減：本年度提列 折 舊 數		12,024,554.00	9,219,817.00	1,848,728.00	2,096,526.00	801,240.00	58,620,047.00		84,610,912.00
本 年 度 期 末 帳 面 價 值		340,035,564.00	41,025,079.00	9,225,191.00	7,296,001.00	400,611.00	2,208,252,599.00		2,606,235,045.00
本 年 度 提 列 折 舊 數		12,024,554.00	9,219,817.00	1,848,728.00	2,096,526.00	801,240.00	58,620,047.00		84,610,912.00
投資性不動產 費 用							58,620,047.00		58,620,047.00
業 務 費 用		9,294,960.00	4,130,501.00	517,301.00	963,445.00	801,240.00			15,707,447.00
管 理 費 用		2,729,594.00	5,089,316.00	1,331,427.00	1,133,081.00				10,283,418.00

註：表列「投資性不動產」不包含土地，其本年度期末帳面價值為3,903,433,568.00元。

臺銀人壽保險股份有限公司

資產報廢明細表

中華民國 102 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	殘 餘 價 值	報 廢 損 失	報 廢 損 失 預 算 案 數	金 額	%
		成 本 或 重 估 價 值	已 提 折 舊 額	減 損 調 整 數						
		(1)	(2)	(3)						
不動產、廠房及設備		23,179,849.00	21,370,268.00		1,809,581.00		1,809,581.00	4,429,000.00	-2,619,419.00	-59.14
房屋及建築	946020									
機械及設備	946030	17,399,878.00	16,042,624.00		1,357,254.00		1,357,254.00	3,077,000.00	-1,719,746.00	-55.89
交通及運輸設備	946040	3,438,537.00	3,186,290.00		252,247.00		252,247.00	270,000.00	-17,753.00	-6.58
什項設備	946050	2,341,434.00	2,141,354.00		200,080.00		200,080.00	1,082,000.00	-881,920.00	-81.51
租賃權益改良	946060									
合 計		23,179,849.00	21,370,268.00		1,809,581.00		1,809,581.00	4,429,000.00	-2,619,419.00	-59.14

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	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	預算案數	比較增減
華南金融控股股份有限公司	90,562,816,500.00	9,056,281,650	11,885,137,000.00	1,242,145,933.00			
台灣人壽保險股份有限公司	9,575,979,290.00	957,597,929	740,536,000.00	99,915,736.00			
合 計				1,342,061,669.00			

註：1.上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

2.報酬率 = [(現金股利 + 股票股利) / 期末投資金額] × 100%。

股份有限公司

其盈虧明細表

102 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 案 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	347,997,168.00	3.84	採權益 法認列	386,078,249.00	26.68	採權益 法認列	274,460,000.00	111,618,249.00	採權益 法認列	343,421,601.00	
99,915,736.00	24,124,703.00	2.52	採權益 法認列	7,780,918.00	13.66	採權益 法認列	9,909,000.00	-2,128,082.00	採權益 法認列	51,788,817.00	
1,342,061,669.00				393,859,167.00			284,369,000.00	109,490,167.00		395,210,418.00	

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 102 年度

一、本(102)年度採用權益法認列之投資，認列被投資公司損益增加393,859,167.00元，股權淨值之變動數增加6,463,327.00元，及其他權益減少127,156,955.00元，經扣除收到現金股利165,712,937.00元後，計淨增加投資權益調整107,452,602.00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之合資股權淨值之利益之其他權益份額			收到現金股利
			備供出售金融資產未實現損益	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	確定福利計畫精算損益	
華南金控(股)	386,078,249.00		56,294.00	8,055,322.00	3,774,336.00	165,712,937.00
臺灣人壽保險(股)	7,780,918.00	6,463,327.00	-140,376,803.00	424,151.00	909,745.00	
合計	393,859,167.00	6,463,327.00	-140,320,509.00	8,479,473.00	4,684,081.00	165,712,937.00

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	102.8.15	16,571,293
臺灣人壽保險股份有限公司	102.8.26	1,364,834
合計		17,936,127

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	11,000,000,000.00		6,000,000,000.00		6,000,000,000.00
合 計		11,000,000,000.00		6,000,000,000.00		6,000,000,000.00

註：本公司原資本額110億元，經金融監督管理委員會102年6月25日金管保壽字第10200072310號函及行政院102年6月28日院授主基營字第1020200817號函核准，由臺灣金融控股（股）公司現金增資60億元，自102年6月28日起資本額增加為170億元。

股份有限公司
股額明細表

102 年 度

單位:新臺幣元

增 減 數			比 較 增 減	期 末 資 本 額 決 算 數				預 收 資 本
預 算 案 數				實 收 資 本				
現 金	轉 帳	合 計	股 數	每 股 面 額 (元)	金 額	%		
6,000,000,000.00		6,000,000,000.00						
6,000,000,000.00		6,000,000,000.00						
			1,700,000,000.00	10.00	17,000,000,000.00	100.00		
6,000,000,000.00		6,000,000,000.00	1,700,000,000.00	10.00	17,000,000,000.00	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 102 年度

單位：人

項 目		決 算 數		預 算 案 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	153		200		-47		
正式職員	97221	149		194		-45		
臨時職員	97222	3		3				
正式工員	97223	1		3		-2		
管理部分	9723	74		71		3		
正式職員	97231	65		62		3		
正式工員	97233	9		9				
小計		227		271		-44		
正式職員		214		256		-42		
臨時職員		3		3				
正式工員		10		12		-2		
合 計		227		271		-44		

註：本公司102年度決算用人費用科目外進用約聘僱人員262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267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	181,926,073	5,221,130	15,152,987	144,215	23,613,007	29,588,642	52,400
國外部分(小計)	9742	3,491,535		105,952	1,831,405	336,826	348,650	
業務費用	974581	121,730,401	1,759,248	9,981,536	1,850,620	15,913,473	19,907,257	21,600
國內部分	97458131	118,238,866	1,759,248	9,875,584	19,215	15,576,647	19,558,607	21,600
國外部分	97458132	3,491,535		105,952	1,831,405	336,826	348,650	
管理費用	974582	63,687,207		5,253,884	125,000	8,036,360	10,030,035	10,800
國內部分	97458231	63,687,207		5,253,884	125,000	8,036,360	10,030,035	10,800
其他營業費用	974583							20,000
國內部分	97458331							20,000
其他營業外費用	974592		3,461,882	23,519				
國內部分	97459231		3,461,882	23,519				
國外部分	97459232							
合 計		185,417,608	5,221,130	15,258,939	1,975,620	23,949,833	29,937,292	52,400

股份有限公司

彙 計 表

102 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		
26,800,790			15,591,837	217,000	39,846,291	144,344	247,763	2,311	338,548,790
298,911			200,970	3,500	164,809	1,200			6,783,758
17,100,930			7,700,666	115,500	40,011,100	105,432		515	236,198,278
16,802,019			7,542,407	112,000	39,846,291	104,232		515	229,457,231
298,911			158,259	3,500	164,809	1,200			6,741,047
9,792,719			3,989,472	105,000		40,112		1,019	101,071,608
9,792,719			3,989,472	105,000		40,112		1,019	101,071,608
									20,000
									20,000
206,052			4,102,669				247,763	777	8,042,662
206,052			4,059,958				247,763	777	7,999,951
			42,711						42,711
27,099,701			15,792,807	220,500	40,011,100	145,544	247,763	2,311	345,332,548

臺 銀 人 壽 保 險
用 人 費 用
中 華 民 國

項 目		預 算						
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	219,905,000	4,591,000	15,785,000	208,000		36,508,000	
國外部分(小計)	9742	3,700,000	500,000	164,000	2,452,000		400,000	
業務費用	974581	165,723,000	5,091,000	11,210,000	2,540,000		27,621,000	
國內部分	97458131	162,023,000	4,591,000	11,046,000	88,000		27,221,000	
國外部分	97458132	3,700,000	500,000	164,000	2,452,000		400,000	
管理費用	974582	57,882,000		4,739,000	120,000		9,287,000	
國內部分	97458231	57,882,000		4,739,000	120,000		9,287,000	
其他營業外費用	974592			69,000				
國內部分	97459231			69,000				
合 計		223,605,000	5,091,000	16,018,000	2,660,000		36,908,000	

股份有限公司

彙 計 表

102 年 度

案		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		
24,850,000	6,000,000		16,637,000	196,000	11,479,000	162,000		5,000	336,326,000
240,000			167,000		116,000	1,000			7,740,000
17,662,000	3,000,000		12,410,000	101,000	11,595,000	120,000		3,000	257,076,000
17,422,000	3,000,000		12,243,000	101,000	11,479,000	119,000		3,000	249,336,000
240,000			167,000		116,000	1,000			7,740,000
7,428,000	3,000,000		4,394,000	95,000		43,000		2,000	86,990,000
7,428,000	3,000,000		4,394,000	95,000		43,000		2,000	86,990,000
220,000			5,443,000				83,000		5,815,000
220,000			5,443,000				83,000		5,815,000
25,310,000	6,000,000		22,247,000	196,000	11,595,000	163,000	83,000	5,000	349,881,000

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 102 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 172,956,000.00 元，決算數計 266,358,170.00 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 2,900,000.00 元，決算數計 2,021,579.00 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，決算數依編制內員工 227 人提列 1.6 個月薪給總額，計 23,949,833.00 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 36,908,000.00 元，決算數依編制內員工 227 人提列 2 個月薪給總額，計 29,937,292.00 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，決算數計 32,400 元。

2.其他獎金：依財政部 102 年 4 月 11 日台財綜字第 10215910240 號函及「財政部研究發展獎勵作業要點」第十點規定，獎勵提報自行研究報告並經評定獲獎同仁，決算數計 20,000 元。

三、本公司依職工福利金條例規定，按可供提撥之營業收入提撥千分之 1，編列職工福利金預算數 11,595,000.00 元，預算提撥率 0.1%，決算數計 40,011,100.00 元，決算提撥率 0.1%。

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 102 年度

單位：新臺幣元

車輛類型	決算數		預算案數		比較增減				備註
	輛數	金額	輛數	金額	輛數	%	金額	%	
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.業務用公務車輛計有轎車9輛、客貨車1輛，共計10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		7,770,859.00								7,770,859.00	
一般土地地價稅	97621		7,770,859.00								7,770,859.00	
房屋稅	9764		12,070,044.00								12,070,044.00	
一般房屋稅	97641		12,070,044.00								12,070,044.00	
消費與行為稅	9765	1,721,266.00	3,577,053.00							1,721,266.00	3,577,053.00	
營業稅	97655	1,721,266.00								1,721,266.00		
印花稅	97656		3,485,760.00								3,485,760.00	
使用牌照稅	97657		91,293.00								91,293.00	
規費	9767	5,007,618.00	155,251.00							5,007,618.00	155,251.00	
行政規費	97671	4,950,251.00	155,251.00							4,950,251.00	155,251.00	
汽車燃料使用費	97672	57,367.00								57,367.00		
合 計		6,728,884.00	23,573,207.00							6,728,884.00	23,573,207.00	

註：所得稅利益83,458,474.00元。

股份有限公司

與規費明細表

102 年 度

單位：新臺幣元

科 目		預 算 案 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	4,363,000.00									4,363,000.00		
營利事業所得稅	97611	4,363,000.00									4,363,000.00		
土地稅	9762		14,118,000.00									14,118,000.00	
一般土地地價稅	97621		14,118,000.00									14,118,000.00	
房屋稅	9764		19,479,000.00									19,479,000.00	
一般房屋稅	97641		19,479,000.00									19,479,000.00	
消費與行為稅	9765	3,247,000.00	4,335,000.00								3,247,000.00	4,335,000.00	
營業稅	97655	3,247,000.00									3,247,000.00		
印花稅	97656		4,200,000.00									4,200,000.00	
使用牌照稅	97657		135,000.00									135,000.00	
規費	9767	3,582,000.00	150,000.00								3,582,000.00	150,000.00	
行政規費	97671	3,472,000.00	150,000.00								3,472,000.00	150,000.00	
汽車燃料使用費	97673	110,000.00									110,000.00		
合 計		11,192,000.00	38,082,000.00								11,192,000.00	38,082,000.00	

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		單 位	本 年 度
數 量	金 額	名 稱	編 號		數 量
	56,702,546,486.00	保 險			
	56,702,546,486.00	人 壽 保 險	932340		

股份有限公司

值 比 較 表

102 年 度

單位：新臺幣元

決 算 數	本 年 度 預 算 案 數		本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減				
	金 額	數 量	金 額	數 量	%	金 額	%
48,020,875,160.00			37,678,961,000.00			10,341,914,160.00	27.45
48,020,875,160.00			37,678,961,000.00			10,341,914,160.00	27.45

臺銀人壽保股份有限公司
5年來主要營運量值比較表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣元

項 目		決 算 數	預 算 案 數	比 較 增 減 (一)	
名 稱 及 年 度	編 號			金 額	%
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
100年度					
保 險		50,896,339,651.00	41,372,117,000.00	9,524,222,651.00	23.02
人壽保險	932340	50,896,339,651.00	41,372,117,000.00	9,524,222,651.00	23.02
99年度					
保 險		56,105,942,111.00	38,405,665,000.00	17,700,277,111.00	46.09
人壽保險	932340	56,105,942,111.00	38,405,665,000.00	17,700,277,111.00	46.09
98年度					
保 險		43,504,446,778.00	33,460,071,000.00	10,044,375,778.00	30.02
人壽保險	932340	43,504,446,778.00	33,460,071,000.00	10,044,375,778.00	30.02

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 102 年度

單位：新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算案數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
會費			1,430,851.00	1,390,000.00	40,851.00	2.94
國際組織會費	業務費用		222,116.00	460,000.00	-237,884.00	-51.71
			222,116.00	460,000.00	-237,884.00	-51.71
		1.國際保險協會		150,000.00	-150,000.00	-100.00
		2.美國精算學會		60,000.00	-60,000.00	-100.00
		3.美國壽險管理協會	222,116.00	250,000.00	-27,884.00	-11.15
職業團體會費	業務費用		1,208,735.00	930,000.00	278,735.00	29.97
			1,208,735.00	930,000.00	278,735.00	29.97
		1.中華民國人壽保險商業同業公會	36,000.00	65,000.00	-29,000.00	-44.62
		2.中華民國人壽保險管理學會	96,200.00	92,000.00	4,200.00	4.57
		3.中華民國保險學會	30,000.00	30,000.00	0.00	0.00
		4.中華民國精算協會	104,300.00	108,000.00	-3,700.00	-3.43
		5.財團法人保險犯罪防制中心	60,000.00	60,000.00	0.00	0.00
		6.中華民國各地區商業會常年會費	20,040.00	293,000.00	-272,960.00	-93.16
		7.中華民國內部稽核協會	12,000.00	12,000.00	0.00	0.00
		8.臺灣金融聯合服務總會	250,000.00	250,000.00	0.00	0.00
		9.臺灣企業重建協會		20,000.00	-20,000.00	-100.00
		10.台北市壽險業會計人員聯誼會費	30,000.00		30,000.00	—
		11.財團法人金融消費評議中心會費	418,195.00		418,195.00	—
		12.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	—
		13.其他	2,000.00		2,000.00	—
分攤			11,579,620.00	14,080,000.00	-2,500,380.00	-17.76
分攤大樓管理費	投資性不動產費用	投資性不動產辦公大樓管理費等	10,799,397.00	13,387,000.00	-2,587,603.00	-19.33
	業務費用		2,414,346.00	1,625,000.00	789,346.00	48.58
			2,414,346.00	1,625,000.00	789,346.00	48.58
	管理費用	辦公大樓管理費等	6,338,551.00	9,122,000.00	-2,783,449.00	-30.51
			6,338,551.00	9,122,000.00	-2,783,449.00	-30.51
	管理費用	辦公大樓管理費等	2,046,500.00	2,640,000.00	-593,500.00	-22.48
			2,046,500.00	2,640,000.00	-593,500.00	-22.48
分攤其他費用	業務費用		780,223.00	693,000.00	87,223.00	12.59
			780,223.00	693,000.00	87,223.00	12.59
		1.中華民國人壽保險商業同業公會「人身保險爭議調處委員會」經費分攤款		200,000.00	-200,000.00	-100.00
		2.中華民國人壽保險商業同業公會事業費	720,000.00	200,000.00	520,000.00	260.00
		3.中華民國人壽保險商業同業公會研究小組分攤款	12,050.00	200,000.00	-187,950.00	-93.98
		4.分攤其他經費款	48,173.00	93,000.00	-44,827.00	-48.20
會費、捐助與分攤	總計		13,010,471.00	15,470,000.00	-2,459,529.00	-15.90

臺銀人壽保險股份有限公司

各項費用彙計表

中華民國 102 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 預算案數	本年度決算數與預算案數比較增減		
				金額	%	增減原因 說明
332,866,615.00	用人費用	345,332,548.00	349,881,000.00	-4,548,452.00	-1.30	
175,495,565.00	正式員額薪資	185,417,608.00	223,605,000.00	-38,187,392.00	-17.08	
5,789,883.00	臨時人員薪資	5,221,130.00	5,091,000.00	130,130.00	2.56	
14,307,405.00	超時工作報酬	15,258,939.00	16,018,000.00	-759,061.00	-4.74	
1,385,829.00	津貼	1,975,620.00	2,660,000.00	-684,380.00	-25.73	
68,467,663.00	獎金	53,939,525.00	36,908,000.00	17,031,525.00	46.15	
30,458,902.00	退休及卹償金	27,099,701.00	31,310,000.00	-4,210,299.00	-13.45	
36,957,859.00	福利費	56,417,714.00	34,284,000.00	22,133,714.00	64.56	
3,509.00	提繳費	2,311.00	5,000.00	-2,689.00	-53.78	
2,429,865,885.00	服務費用	2,432,943,325.00	2,126,433,000.00	306,510,325.00	14.41	主要係保費收入增加，致佣金費用增加。
4,561,843.00	水電費	4,185,620.00	6,864,000.00	-2,678,380.00	-39.02	
25,125,644.00	郵電費	24,568,539.00	41,589,000.00	-17,020,461.00	-40.93	
2,454,228.00	旅運費	2,363,803.00	5,051,000.00	-2,687,197.00	-53.20	
35,144,729.00	印刷裝訂與廣告費	48,271,138.00	74,868,000.00	-26,596,862.00	-35.53	
4,259,606.00	修理保養與保固費	4,682,121.00	13,382,000.00	-8,699,879.00	-65.01	
78,535,727.00	保險費	73,047,144.00	73,353,000.00	-305,856.00	-0.42	
2,256,544,697.00	棧儲、包裝、代理及加工費	2,238,528,637.00	1,868,881,000.00	369,647,637.00	19.78	
13,452,506.00	專業服務費	29,464,142.00	32,445,000.00	-2,980,858.00	-9.19	
9,786,905.00	公共關係費	7,832,181.00	10,000,000.00	-2,167,819.00	-21.68	
4,732,178.00	材料及用品費	5,314,329.00	10,002,000.00	-4,687,671.00	-46.87	主要係撙節各項開支所致。
765,647.00	使用材料費	926,668.00	1,275,000.00	-348,332.00	-27.32	
3,966,531.00	用品消耗	4,387,661.00	8,727,000.00	-4,339,339.00	-49.72	
304,511,817.00	租金與利息	262,921,511.00	390,111,000.00	-127,189,489.00	-32.60	主要係因利率降低，致支付軍保利息費用較預算減少及資訊使用費較預算減少所致。
12,860,450.00	房租	13,297,797.00	12,210,000.00	1,087,797.00	8.91	
48,001,380.00	機器租金	38,217,369.00	71,154,000.00	-32,936,631.00	-46.29	
29,656.00	交通及運輸設備租金	41,212.00	980,000.00	-938,788.00	-95.79	
1,527,829.00	什項設備租金	1,471,625.00	2,530,000.00	-1,058,375.00	-41.83	
242,092,502.00	利息	209,893,508.00	303,237,000.00	-93,343,492.00	-30.78	

註：上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

臺銀人壽保險股份有限公司
各項費用彙計表
中華民國 102 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 預算案數	本年度決算數與預算案數比較增減		
				金額	%	增減原因 說明
71,287,454.00	折舊及攤銷	88,665,789.00	65,495,000.00	23,170,789.00	35.38	主要係預算未考慮期間購置之投資性不動產折舊所致。
11,722,943.00	房屋折舊	12,024,554.00	13,860,000.00	-1,835,446.00	-13.24	
7,659,895.00	機械及設備折舊	9,219,817.00	9,288,000.00	-68,183.00	-0.73	
1,809,110.00	交通及運輸設備折舊	1,848,728.00	2,320,000.00	-471,272.00	-20.31	
2,387,793.00	什項設備折舊	2,096,526.00	3,079,000.00	-982,474.00	-31.91	
801,240.00	租賃資產及租賃權益改良折舊	801,240.00	1,760,000.00	-958,760.00	-54.48	
44,156,472.00	其他折舊性資產折舊	58,620,047.00	31,353,000.00	27,267,047.00	86.97	
2,750,001.00	攤銷	4,054,877.00	3,835,000.00	219,877.00	5.73	
25,143,880.00	稅捐與規費	30,302,091.00	49,274,000.00	-18,971,909.00	-38.50	主要係投資性不動產較預算減少及負課稅所得，致相關稅捐隨同減少。
	所得稅		4,363,000.00	-4,363,000.00	-100.00	
7,453,237.00	土地稅	7,770,859.00	14,118,000.00	-6,347,141.00	-44.96	
9,995,182.00	房屋稅	12,070,044.00	19,479,000.00	-7,408,956.00	-38.04	
5,331,285.00	消費與行為稅	5,298,319.00	7,582,000.00	-2,283,681.00	-30.12	
2,364,176.00	規費	5,162,869.00	3,732,000.00	1,430,869.00	38.34	
13,167,543.00	會費、捐助與分攤	13,010,471.00	15,470,000.00	-2,459,529.00	-15.90	主要係新增投資性不動產較預算減少，致相關分攤數隨同減少。
1,493,038.00	會費	1,430,851.00	1,390,000.00	40,851.00	2.94	
11,674,505.00	分攤	11,579,620.00	14,080,000.00	-2,500,380.00	-17.76	
71,786,781,958.00	損失與賠償給付	62,970,508,158.00	53,536,120,000.00	9,434,388,158.00	17.62	主要係保費收入增加，提存責任準備隨同增加及產生投資損失所致。
5,718,388,983.00	各項損失	3,170,104,312.00	4,429,000.00	3,165,675,312.00	71,476.07	
14,143,977,035.00	賠償給付	33,945,260,023.00	39,696,956,000.00	-5,751,695,977.00	-14.49	
51,924,415,940.00	提存	25,855,143,823.00	13,834,735,000.00	12,020,408,823.00	86.89	
1,892,027.00	其他	5,051,750.00	900,000.00	4,151,750.00	461.31	主要係逾期款支出增加所致。
1,892,027.00	其他費用	5,051,750.00	900,000.00	4,151,750.00	461.31	
74,970,249,357.00	合計	66,154,049,972.00	56,543,686,000.00	9,610,363,972.00	17.00	

註：1. 上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

2. 所得稅利益83,458,474.00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 102 年度

單位：新臺幣元

科目名稱	決算數	預算案數	比較增減		備註
			金額	%	
管制性項目：					
國外旅費	869,138.00	1,300,000.00	-430,862.00	-33.14	
公共關係費	7,832,181.00	10,000,000.00	-2,167,819.00	-21.68	
廣告費	16,406,414.00	30,200,000.00	-13,793,586.00	-45.67	
業務宣導費	15,494,749.00	16,710,000.00	-1,215,251.00	-7.27	
服裝	579,580.00	677,000.00	-97,420.00	-14.39	
傷病醫藥費	220,500.00	196,000.00	24,500.00	12.50	
體育活動費	145,544.00	163,000.00	-17,456.00	-10.71	
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	5~6
一、營運計畫(含環境保護、研究發展、管理革新等).....	5
二、固定資產建設、改良、擴充執行情形.....	5
三、其他重要計畫.....	5~6
參、營業損益之經過	6~7
一、營業收支及盈虧情形.....	6
二、最近5年度簡明損益表.....	7
肆、盈虧撥補之擬議	7~8
一、盈虧撥補之情形.....	7
二、最近5年度盈餘分配情形表.....	8
伍、現金流量之情形	8
陸、資產負債狀況	8~9
一、資產負債之結構.....	8~9
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	10~11
一、財務比率.....	10
二、經營比率.....	10

三、成長比率·····	10~11
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·····	23~37
丁、決算明細表	
壹、損益明細表	
一、金融保險收入明細表·····	38~39
二、其他營業收入明細表·····	40
三、營業外收入明細表·····	41
四、金融保險成本明細表·····	42~47
五、業務費用明細表·····	48~51
六、管理費用明細表·····	52~55
七、其他營業費用明細表·····	56~57
八、營業外費用明細表·····	58~59
貳、資金運用明細表	
一、固定資產建設改良擴充明細表·····	60
二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表·····	61~62
三、資產折舊明細表·····	63
四、資產報廢明細表·····	64
五、資本增減與股額明細表·····	65~66

戊、決算參考表

一、員工人數彙計表	67
二、用人費用彙計表	68~71
三、繳納各項稅捐與規費明細表	72~73
四、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表	74
五、主要營運量值比較表	75~76
六、5年來主要營運量值比較表	77
七、會費、捐助與分攤費用彙計表	78
八、各項費用彙計表	79~80
九、管制性項目及統計所需項目比較表	81
十、損益表（依「證券商財務報告編製準則」編製）	82
十一、現金流量表（依「證券商財務報告編製準則」編製）	83
十二、資產負債表（依「證券商財務報告編製準則」編製）	84

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 ①：				
營 業 總 收 入	5.94	4.64	1.30	28.02
營 業 總 支 出	4.72	4.41	0.31	7.03
淨 利 (淨 損 -)	1.22	0.23	0.99	430.43
盈 虧 撥 補 ①：				
轉投資機關分得股(官)息紅利	0.97	0.15	0.82	546.67
留存事業機關盈餘	0.37	0.07	0.30	428.57
現 金 流 量 ① ②：				
增加不動產、廠房及設備	0.20		—	—
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	1.35		—	—
現金及約當現金淨減				
財 務 狀 況 ①：				
營運資金餘額 ③	-2.13	5.84	-7.97	136.47
不動產、廠房及設備餘額	4.91	4.79	0.12	2.51
長期負債餘額				
權益	33.17	32.42	0.75	2.31
<p>附註：①上年度經營成績、盈虧撥補及財務狀況係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數；另現金流量部分則無須表達。</p> <p>②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>③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：

102 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：本年度舉辦一次融資業務行銷活動，搭配於各大網路及平面媒體刊登廣告，吸引客戶至本公司使用融資交易，市占率亦成長 0.2 個百分點，市場排名 21 名，較上年度晉升 2 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，並會同自營部對本公司重要法人客戶辦理說明會，期能提升下單意願。
- 3.提高電子下單穩定度及效率：新版 Web、AP 及手機下單系統已正式上線營運，提供客戶多樣化的證券下單管道，吸引更多年輕客戶群，增加營運量。
- 4.加強文宣廣告：於各大網站、平面媒體及臺灣銀行共同行銷分行刊登或張貼本公司電子下單及融資優惠利（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或使用融資交易。

(二)自營業務

1.股票自營業務：

- (1)定期篩選 STOCKPOOL，篩選基本面良好兼具成長性之投資標的，有助發現市場趨勢，增加投資效益。
- (2)選定低本益比、高殖利率股票進行布局，以降低股市因國際金融、政治事件與天災所造成不確定風險。
- (3)開辦自行買賣外國股票業務，期能增加獲利來源與培養國際金融業務能力。

2.債券自營業務：

- (1)持續深耕債券附條件交易業務，以提升營運量，並順利達成預算目標。
- (2)選擇評等優良之公司債與金融債投資，以降低投資風險並增加收益，同時拓展投資範圍至外幣計價債券，例如人民幣計價之寶島債，以促進業務多元化。
- (3)積極參與各期中央公債之標售。

3.衍生性金融商品業務：

- (1)持續開發資產交換客戶，透過經紀、承銷業務單位以協同或轉介方式向外競取客戶，另向臺灣銀行理專辦理商品說明增加尋找合適本交易屬性客戶的機會。本交易可同時提供投資人選擇權及固定收益投資工具，滿足不同屬性投資人需求，提升公司服務品質，增加公司獲利。
- (2)102年計發行歐式認購權證40檔，未來將持續挑選市場中發行檔數較集中的標的發行權證，流通期間將持續追蹤標的證券歷史波動度與其他券商權證隱含波動率，適時調整報價波動率，維持報價競爭力，並且維持以其他券商權證為避險主要方式，以規避風險及減少交易稅，賺取時間價值及波動率差額利潤，應可有效降低風險及累積獲利。

(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：

102 年度透過共同行銷共承做 26 件承銷案，總金額為 11.77 億元；另自行爭取承作 21 件承銷案，總金額為 7.10 億元。102 年度總計承作 47 件承銷案，承銷金額為 18.87 億元。

2. 持續推動有價證券承銷業務，並配合臺灣銀行上海分行及其他海外分行，推動臺商回臺上市業務。102 年度共完成 3 件回臺第一上市的承銷案件；102 年度與臺灣銀行香港分行至廈門地區拜訪大陸臺商，探尋各項業務商機。
3. 配合兩岸貨幣清算機制啟動，102 年參與承作彰化銀行及中國銀行香港分行首次發行的人民幣計價普通公司債(寶島債)銷售業務。

(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. 為落實公司治理向金管會申請股票公開發行於 102 年 10 月 21 日申報生效。
2. 102 年增(修)訂及廢止 66 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。並依公司章程召開四次董事會，三次臨時董事會，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

因本年度中央政府總預算附屬單位預算尚未完成審議，決算書內有關本年度預算數係以行政院核定數填列。

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 481,259,274,552.00 元，較預算數 700,000,000,000.00 元，減少 218,740,725,448.00 元，約 31.25%，主要係受美國寬鬆貨幣政策(QE)動向不明及國內經濟景氣不如預期等不確定因素之影響，致大盤成交量萎縮，證券經紀營運量未如預期。

（二）證券融資營運量：

融資平均餘額 2,334,098,964.00 元，較預算數 2,200,000,000.00 元，增加 134,098,964.00 元，約 6.10%。

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 11,538,000.00 元，連同以前年度保留預算數 30,500,000.00 元，合計可支用預算數 42,038,000.00 元，實際執行數 21,737,967.00 元，執行率 51.71%，以本公司營運資金作為財源(實際執行數 21,737,967.00 元加計保留預算數 12,660,559.00 元及發包結餘款 6,785,395.00 元，合計 41,183,921.00 元，執行率為 97.97%)。

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、IFRS 等，總計 102 年度員工參加教育訓練 1,288 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 102 年度補助同仁考取證照 6 人次，補助進修 17 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 555,901,746.00 元，較預算數 666,211,000.00 元，減少 110,309,254.00 元，約 16.56%，主要係受美國寬鬆貨幣政策(QE)動向不明及國內經濟景氣不如預期等不確定因素之影響，大盤成交量萎縮，致證券經紀及承銷收入未如預期所致。

(二)營業成本：決算數 210,437,644.00 元，較預算數 238,054,000.00 元，減少 27,616,356.00 元，約 11.60%，主要係證券經紀營運量減少，費用相對減少所致。

(三)營業費用：決算數 234,295,927.00 元，較預算數 294,028,000.00 元，減少 59,732,023.00 元，約 20.32%，主要係摺節用人及節約各項開支所致。

(四)營業外收入：決算數 38,365,858.00 元，較預算數 14,934,000.00 元，增加 23,431,858.00 元，約 156.90%，主要係迴轉上年度績效獎金提列數所致。

(五)營業外費用：決算數 16,896,758.00 元，較預算數 28,374,000.00 元，減少 11,477,242.00 元，約 40.45%，主要係利息費用減少所致。

(六)所得稅費用：決算數 10,788,662.00 元，較預算數 20,025,000.00 元，減少 9,236,338.00 元，約 46.12%，主要係免稅所得增加所致。

(七)本期淨利：決算數 121,848,613.00 元，較預算數 100,664,000.00 元，增加 21,184,613.00 元，約 21.04%，主要係透過損益按公允價值衡量之金融資產利益與什項收入較預算數增加所致。

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	98年	99年	100年	101年	102年
收入					
營業收入	610,555	589,102	542,738	447,361	555,902
營業外收入	22,624	15,302	18,285	16,192	38,366
會計原則變動累積影響數					
收入合計	633,179	604,404	561,023	463,553	594,268
支出					
營業成本	186,719	200,331	204,331	191,249	210,438
營業費用	246,687	247,052	247,386	235,456	234,296
營業外費用	11,726	7,886	11,863	10,702	16,897
所得稅費用（利益）	27,353	27,882	24,719	3,418	10,789
支出合計	472,485	483,151	488,299	440,825	472,419
淨利（淨損）	160,694	121,253	72,724	22,728	121,849

註：98-100年度係依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數；101年度係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數；102年度係按國際財務報導準則編製之審定決算數。

肆、盈虧撥補之擬議

一、盈虧撥補之情形：

本年度稅前淨利為 132,637,275.00 元，扣除所得稅費用 10,788,662.00 元後，本期淨利為 121,848,613.00 元，加計其他綜合損益轉入數 11,298,000.00 元，合計可分配盈餘 133,146,613.00 元，依規定分配如下：

- (一)提列法定公積：按本期淨利 10%提列，計 12,184,861.00 元。
- (二)提列特別公積：按本期淨利 20%提列，計 24,369,723.00 元。
- (三)撥付股（官）息紅利：經上述分配後，尚餘 96,592,029.00 元，悉數解繳臺灣金融控股股份有限公司。

二、最近 5 年度盈餘分配情形表：

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	98年	99年	100年	101年	102年
盈餘分配					
股(官)息紅利	65,522	75,670	50,907	15,353	96,592
填補虧損	67,092				
公 積	28,080	45,583	21,817	6,579	36,555
合 計	160,694	121,253	72,724	21,932	133,147

註：98-100年度係依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數；101年度係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數；102年度係按國際財務報導準則編製之審定決算數。

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 554,958,345.00 元。
- (二)投資活動之淨現金流出 395,768,257.00 元。
- (三)籌資活動之淨現金流入 1,084,835,296.00 元。
- (四)匯率影響數 1,137,982.00 元。

本年度現金流入與流出相抵後，現金及約當現金淨增加 135,246,676.00 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 6,580,178,212.52 元，占資產總額 63.66%。
- 2.押匯貼現及放款 2,856,777,000.00 元，占資產總額 27.64%。
- 3.不動產、廠房及設備 490,973,795.30 元，占資產總額 4.75%。
- 4.無形資產 2,847,762.00 元，占資產總額 0.03%。
- 5.其他資產 405,452,664.00 元，占資產總額 3.92%。

以上資產總額為 10,336,229,433.82 元。

(二)負債之狀況：

- 1.流動負債 6,793,109,974.00 元，占負債及權益總額 65.72%。
- 2.其他負債 226,068,291.00 元，占負債及權益總額 2.19%。

以上負債總額為 7,019,178,265.00 元，占負債及權益總額 67.91 %。

(三)權益之內容：

- 1.資本 3,000,000,000.00 元，占負債及權益總額之 29.02%。
- 2.保留盈餘 276,676,364.82 元，占負債及權益總額 2.68%。
- 3.累積其他綜合損益 31,992,039.00 元，占負債及權益總額 0.31 %。
- 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 0.08%。

以上權益總額 3,317,051,168.82 元，占負債及權益總額 32.09 %。

二、最近 5 年度簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	98年	99年	100年	101年	102年
資產					
流動資產	1,445,631	1,235,233	2,202,081	4,235,605	6,580,178
押匯貼現及放款	1,499,116	2,687,905	1,770,825	2,028,144	2,856,777
基金、投資及長期應收款					
固定資產	256,002	253,323	285,281		
不動產、廠房及設備				479,228	490,974
投資性不動產					
遞耗、無形及其他資產	782,870	3,636,128	4,519,171		
無形資產、生物及其他資產				382,034	408,300
資產總額	3,983,619	7,812,589	8,777,358	7,125,011	10,336,229
負債					
流動負債	368,589	1,279,085	1,453,603	3,651,655	6,793,110
存款、匯款及金融債券					
央行及同業融資					
長期負債	85,786	84,531	150,825		
其他負債	365,368	3,295,446	3,935,237	231,664	226,068
負債總額	819,743	4,659,062	5,539,665	3,883,319	7,019,178
權益					
資本	3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000
公積及盈餘	28,081	73,664	233,542	240,121	276,676
業主權益其他項目	135,795	79,863	4,151		
累積其他綜合損益				-6,812	31,992
首次採用國際財務報導準則調整數				8,383	8,383
權益總額	3,163,876	3,153,527	3,237,693	3,241,692	3,317,051
負債及權益總額	3,983,619	7,812,589	8,777,358	7,125,011	10,336,229

註：98-100年度係依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數；101年度係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數；102年度係按國際財務報導準則編製之審定決算數。

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 3,317,051 千元，除以資產總額 10,336,229 千元，其比率為 32.09%，較本年度預算 30.06% 為高，主要係資產總額減少所致；另較上年度決算 45.50% 為低，主要係資產總額增加所致。

(二)負債總額對權益之比率：本年度決算負債總額 7,019,178 千元，除以權益 3,317,051 千元，其比率為 211.61%，較上年度決算 119.79% 為高，主要係負債總額增加所致；另較本年度預算 232.71% 為低，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 111,168 千元，除以營業收入 555,902 千元，營業利益率為 20.00%，較上年度決算 4.62% 為高，主要係出售證券淨利益與透過損益按公允價值衡量之金融資產利益增加，故營業利益增加所致；另較本年度預算 20.13% 為低，主要係證券經紀及承銷淨收益減少，故營業利益減少所致。

(二)淨利率：本年度決算本期淨利 121,849 千元，除以營業收入 555,902 千元，淨利率為 21.92%，較本年度預算 15.11% 及上年度決算 5.08% 均高，主要係透過損益按公允價值衡量之金融資產利益與什項收入增加，故本期淨利增加所致。

(三)權益報酬率：本年度決算本期淨利 121,849 千元，除以平均權益 3,279,372 千元，權益報酬率為 3.72%，較本年度預算 3.02% 及上年度決算 0.71% 均高，主要係透過損益按公允價值衡量之金融資產利益與什項收入增加，故本期淨利增加所致。

三、成長比率：

(一)營業成長率：本年度決算營業收入 555,902 千元，較上年度決

算數 447,361 千元，增加 24.26%，較本年度預算成長率-0.03% 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。

(二)權益成長率：本年度決算權益 3,317,051 千元，較上年度決算數 3,241,692 千元，增加 2.32%，較本年度預算成長率 0.94% 高，主要係備供出售金融資產未實現利益增加所致。

四、最近 5 年度投資報酬分析表：

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	98年	99年	100年	101年	102年
營業利益率 (%)	29.01%	24.06%	16.77%	4.62%	20.00%
營業利益	177,149	141,718	91,021	20,656	111,168
營業收入	610,555	589,102	542,738	447,361	555,902
淨利率 (%)	26.32%	20.58%	13.40%	5.08%	21.92%
本期淨利	160,694	121,253	72,724	22,728	121,849
營業收入	610,555	589,102	542,738	447,361	555,902
每股盈餘 (元)	0.54	0.40	0.24	0.08	0.41
本期淨利	160,694	121,253	72,724	22,728	121,849
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 (%)	3.33%	2.06%	0.88%	0.29%	1.40%
本期淨利	160,694	121,253	72,724	22,728	121,849
平均資產總額	4,822,313	5,898,104	8,294,974	7,951,185	8,730,620
權益報酬率 (%)	5.20%	3.84%	2.28%	0.71%	3.72%
本期淨利	160,694	121,253	72,724	22,728	121,849
平均權益總額	3,093,214	3,158,702	3,195,610	3,216,555	3,279,372

註：98-100年度係依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數；101年度係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數；102年度係按國際財務報導準則編製之審定決算數。

捌、其他

本年度經營績效獎金決算提列情形：

1. 績效獎金：經衡酌經營狀況及政策因素後之淨利，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

19,538,384.00 元。

2. 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 16,281,986.00 元。

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 102 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算案數	比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
447,360,544.00	營 業 收 入	41	555,901,746.00	666,211,000.00	-110,309,254.00	-16.56
447,349,334.00	金 融 保 險 收 入	4103	555,865,260.00	666,211,000.00	-110,345,740.00	-16.56
102,615,155.00	利 息 收 入	410301	125,004,556.00	119,320,000.00	5,684,556.00	4.76
308,761,218.00	證 券 經 紀 及 承 銷 收 入	410307	303,389,183.00	444,000,000.00	-140,610,817.00	-31.67
13,246,680.00	出 售 證 券 利 益	410341	60,771,711.00	59,000,000.00	1,771,711.00	3.00
15,650,660.00	透過損益按公允價值衡 量之金融資產利益	410342	42,568,548.00	6,800,000.00	35,768,548.00	526.01
	透過損益按公允價值衡 量之金融負債利益	410343		21,750,000.00	-21,750,000.00	-100.00
7,075,621.00	備供出售金融資產之已 實 現 利 益	410344	20,174,870.00	15,341,000.00	4,833,870.00	31.51
	外 幣 兌 換 利 益	410353	3,956,392.00		3,956,392.00	—
11,210.00	其 他 營 業 收 入	4198	36,486.00		36,486.00	—
11,210.00	什 項 營 業 收 入	419898	36,486.00		36,486.00	—
191,249,177.00	營 業 成 本	51	210,437,644.00	238,054,000.00	-27,616,356.00	-11.60
191,249,177.00	金 融 保 險 成 本	5103	210,437,644.00	238,054,000.00	-27,616,356.00	-11.60
13,296,138.00	利 息 費 用	510301	12,557,880.00	16,770,000.00	-4,212,120.00	-25.12
2,170,316.00	手 續 費 用	510305	3,666,351.00	8,853,000.00	-5,186,649.00	-58.59
168,915,040.00	證 券 經 紀 及 承 銷 費 用	510307	159,578,623.00	201,790,000.00	-42,211,377.00	-20.92
4,038,660.00	證 券 自 營 費 用	510308	4,407,994.00	10,341,000.00	-5,933,006.00	-57.37
504,798.00	各 項 提 存	510311		300,000.00	-300,000.00	-100.00
2,323,826.00	透過損益按公允價值衡 量之金融負債損失	510343	30,177,393.00		30,177,393.00	—
	以成本衡量之金融資產 損	510346	49,403.00		49,403.00	—
399.00	外 幣 兌 換 損 失	510353				
256,111,367.00	營 業 毛 利	61	345,464,102.00	428,157,000.00	-82,692,898.00	-19.31
235,455,404.00	營 業 費 用	52	234,295,927.00	294,028,000.00	-59,732,073.00	-20.32
181,246,289.00	業 務 費 用	5202	175,653,282.00	222,628,000.00	-46,974,718.00	-21.10
181,246,289.00	業 務 費 用	520201	175,653,282.00	222,628,000.00	-46,974,718.00	-21.10
52,416,654.00	管 理 費 用	5203	56,538,822.00	68,232,000.00	-11,693,178.00	-17.14

臺銀綜合證券股份有限公司

損 益 表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算案數	比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
52,416,654.00	管 理 費 用	520301	56,538,822.00	68,232,000.00	-11,693,178.00	-17.14
1,792,461.00	其 他 營 業 費 用	5298	2,103,823.00	3,168,000.00	-1,064,177.00	-33.59
64,790.00	研 究 發 展 費 用	529801	22,360.00	190,000.00	-167,640.00	-88.23
1,727,671.00	員 工 訓 練 費 用	529802	2,081,463.00	2,978,000.00	-896,537.00	-30.11
20,655,963.00	營 業 利 益	62	111,168,175.00	134,129,000.00	-22,960,825.00	-17.12
16,191,907.00	營 業 外 收 入	49	38,365,858.00	14,934,000.00	23,431,858.00	156.90
16,191,907.00	其 他 營 業 外 收 入	4998	38,365,858.00	14,934,000.00	23,431,858.00	156.90
	賠 償 收 入	499802	6,850.00		6,850.00	—
4,796,109.00	利 息 收 入	499804	5,225,235.00	3,756,000.00	1,469,235.00	39.12
9,726,300.00	租 賃 收 入	499806	7,223,285.00	9,608,000.00	-2,384,715.00	-24.82
1,669,498.00	什 項 收 入	499898	25,910,488.00	1,570,000.00	24,340,488.00	1,550.35
10,702,051.00	營 業 外 費 用	59	16,896,758.00	28,374,000.00	-11,477,242.00	-40.45
3,534,480.00	財 務 成 本	5901	9,029,327.00	21,949,000.00	-12,919,673.00	-58.86
3,534,480.00	利 息 費 用	590101	9,029,327.00	21,949,000.00	-12,919,673.00	-58.86
7,167,571.00	其 他 營 業 外 費 用	5998	7,867,431.00	6,425,000.00	1,442,431.00	22.45
2,110,682.00	租 賃 費 用	599806	1,556,108.00	2,587,000.00	-1,030,892.00	-39.85
1,392,496.00	優 存 超 額 利 息	599807	1,397,391.00	1,582,000.00	-184,609.00	-11.67
	資 產 報 廢 損 失	599835	1,286,032.00		1,286,032.00	—
3,664,393.00	什 項 費 用	599898	3,627,900.00	2,256,000.00	1,371,900.00	60.81
5,489,856.00	營 業 外 利 益 (損 失)	63	21,469,100.00	-13,440,000.00	34,909,100.00	—
26,145,819.00	稅 前 淨 利	64	132,637,275.00	120,689,000.00	11,948,275.00	9.90
3,417,337.00	所 得 稅 費 用 (利 益)	65	10,788,662.00	20,025,000.00	-9,236,338.00	-46.12
22,728,482.00	本 期 淨 利	68	121,848,613.00	100,664,000.00	21,184,613.00	21.04

註：1. 上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

2. 本期其他綜合損益如下：

科 目	本 年 度 決 算 數
備供出售金融資產未實現評價損益	38,804,341.00
確定福利計畫精算利益(損失)	11,298,000.00
本期其他綜合損益(稅後淨額)	50,102,341.00

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		132,637,275.00	
B. 暫時性差異		-471,116.00	
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	-29,621.00	
2. 本年度退休金費用超提部份	所得稅法第33條	1,590,212.00	
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	1,774,657.00	
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	104,968.00	
5. 未實現兌換評價利益	營利事業所得稅查核準則第63條	-3,960,735.00	
6. 未實現減損損失	營利事業所得稅查核準則第63條	49,403.00	
C. 永久性差異		70,429,393.00	
1. 證券交易所得免稅	所得稅法第4條之1	43,887,707.00	
2. 股利收入	所得稅法第42條	26,784,118.00	
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	2,321,141.00	
4. 發行認購(售)權證已到期損失	所得稅法第24條之2	-2,563,573.00	
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)		61,736,766.00	
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)		61,736,766.00	
H. 當年度營利事業所得稅(一般所得稅額) = G; 17%		10,495,250.00	
I. 基本所得額		61,736,766.00	
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	61,736,766.00	
證券交易所得(損失-, 利益+)(扣掉97及100年度之損失114,741,438.00元)	所得基本稅額條例第7條		
J. 基本稅額 = (I - 500,000); 12%		7,348,411.00	
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		10,495,250.00	
N. 遞延所得稅借項(-)或貸項 = 遞延所得稅淨額(17%)		80,090.00	
O. 備抵遞延所得稅資產			
P. 以前年度所得稅調整		213,322.00	
Q. 所得稅費用(利益-) = M + N + O + P		10,788,662.00	

(一) 淨利部分:

- 課稅所得 = 稅前會計所得132,637,275元 - 暫時性差異471,116元 - 永久性差異70,429,393元 = 61,736,766元
- 應付中央政府所得稅 = 一般所得稅額10,495,250元 (一般課稅所得61,736,766元x稅率17%) + 基本稅額高於一般所得稅額之差額0元 [基本稅額7,348,411元 (基本所得額61,736,766元-扣除額500,000元)x稅率12% - 一般所得稅額10,495,250元] + 分離課稅款0元 = 10,495,250元

臺銀綜合證券股份有限公司
盈 虧 撥 補 表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣元

項 目		決 算 數	預 算 案 數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號			金 額	%	
盈 餘 之 部						
本期淨利	8101	121,848,613.00	100,664,000.00	21,184,613.00	21.04	
其他綜合損益轉入數	8106	11,298,000.00		11,298,000.00	—	
合 計		133,146,613.00	100,664,000.00	32,482,613.00	32.27	
分 配 之 部						
轉投資機關所得者	8203	96,592,029.00	70,465,000.00	26,127,029.00	37.08	
股(官)息紅利	820301	96,592,029.00	70,465,000.00	26,127,029.00	37.08	
留存事業機關者	8207	36,554,584.00	30,199,000.00	6,355,584.00	21.05	
法定公積	820703	12,184,861.00	10,066,000.00	2,118,861.00	21.05	
特別公積	820704	24,369,723.00	20,133,000.00	4,236,723.00	21.04	
合 計		133,146,613.00	100,664,000.00	32,482,613.00	32.27	

註：本年度稅前淨利132,637,275.00元，扣除所得稅費用10,788,662.00元後，本期淨利為121,848,613.00元，加計其他綜合損益轉入數11,298,000.00元，合計可分配盈餘133,146,613.00元，依規定分配如下：

- 一、提列法定公積：按本期淨利10%提列，計12,184,861.00元。
- 二、提列特別公積：按本期淨利20%提列，計24,369,723.00元。
- 三、撥付股(官)息紅利：經上述分配後，尚餘96,592,029.00元，悉數解繳臺灣金融控股股份有限公司。

臺銀綜合證券股份有限公司

現金流量表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣元

項 目		決算數	預算案數	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	132,637,275.00	120,689,000.00	11,948,275.00	9.90
稅前淨利(淨損)		9003	132,637,275.00	120,689,000.00	11,948,275.00	9.90
利息股利之調整		9004	-136,711,908.00	-91,157,000.00	-45,554,908.00	-
利息收入		900401	-131,569,655.00	-128,876,000.00	-2,693,655.00	-
股利收入		900402	-26,784,118.00	-1,000,000.00	-25,784,118.00	-
利息費用		900403	21,641,865.00	38,719,000.00	-17,077,135.00	-44.11
未計利息股利之稅前淨利(淨損)		9005	-4,074,633.00	29,532,000.00	-33,606,633.00	-113.80
調整項目		9006	-658,570,406.00	-438,368,000.00	-220,202,406.00	-
提列備抵呆帳及評價損益		900601	-397,587.00	300,000.00	-697,587.00	-232.53
提存各項準備		900602	21,414,309.00	-819,000.00	22,233,309.00	-
折舊及減損		900603	8,810,938.00	11,915,000.00	-3,104,062.00	-26.05
攤銷		900604	642,314.00	772,000.00	-129,686.00	-16.80
外幣兌換損失(利益)		900606	-3,956,392.00		-3,956,392.00	-
處理資產損失(利益)		900607	-11,670,022.00		-11,670,022.00	-
其他		900609	-216,938.00		-216,938.00	-
流動金融資產淨減(淨增)		900612	-717,582,719.00	-450,000,000.00	-267,582,719.00	-
押匯貼現及放款淨減(淨增)		900613	-828,633,000.00	-100,000,000.00	-728,633,000.00	-
流動資產淨減(淨增)		900614	-1,032,696,340.00	-522,212,000.00	-510,484,340.00	-
流動金融負債淨增(淨減)		900615	524,056,734.00	500,300,000.00	23,756,734.00	4.75
流動負債淨增(淨減)		900617	1,381,658,297.00	121,376,000.00	1,260,282,297.00	1,038.33
未計利息股利之現金流入(流出)		9007	-662,645,039.00	-408,836,000.00	-253,809,039.00	-
收取利息		9008	104,066,318.00	123,966,000.00	-19,899,682.00	-16.05
收取股利		9009	19,565,302.00	1,000,000.00	18,565,302.00	1,856.53
支付利息		9010	-12,401,982.00	-16,691,000.00	4,289,018.00	-
支付所得稅		9012	-3,542,944.00	-19,210,000.00	15,667,056.00	-
營業活動之淨現金流入(流出)		91	-554,958,345.00	-319,771,000.00	-235,187,345.00	-
投資活動之現金流量		92				
流動金融資產淨減(淨增)		9201	-381,877,408.00		-381,877,408.00	-
無形資產及其他資產淨減(淨增)		9208	-26,315,809.00	-11,439,000.00	-14,876,809.00	-
收取利息		9209	25,648,653.00	3,756,000.00	21,892,653.00	582.87
收取股利		9210	7,218,816.00		7,218,816.00	-
增加不動產、廠房及設備		9215	-20,442,509.00	-11,538,000.00	-8,904,509.00	-
投資活動之淨現金流入(流出)		93	-395,768,257.00	-19,221,000.00	-376,547,257.00	-
籌資活動之現金流量		94				
短期債務淨增(淨減)		9401	1,180,616,956.00	448,493,000.00	732,123,956.00	163.24
其他負債淨增(淨減)		9407	-16,385,683.00	43,000.00	-16,428,683.00	-38,206.24
支付利息		9413	-8,930,977.00	-20,767,000.00	11,836,023.00	-
發放現金股利		9414	-70,465,000.00	-70,465,000.00	0.00	-
籌資活動之淨現金流入(流出)		95	1,084,835,296.00	357,304,000.00	727,531,296.00	203.62
匯率影響數		96	1,137,982.00		1,137,982.00	-
現金及約當現金之淨增(淨減)		97	135,246,676.00	18,312,000.00	116,934,676.00	638.57
期初現金及約當現金		98	48,370,439.52	151,606,000.00	-103,235,560.48	-68.09
期末現金及約當現金		99	183,617,115.52	169,918,000.00	13,699,115.52	8.06

註：不影響現金流量之投資及籌資活動：

1. 確定福利計畫精算利益轉入數11,298,000元。
2. 權益其他項目淨變動數38,804,341元。

臺銀綜合證券股份有限公司
資 產 負 債 表

中華民國 102 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		10,336,229,433.82	7,125,011,321.82	3,211,218,112.00	45.07
流 動 資 產		6,580,178,212.52	4,235,605,168.52	2,344,573,044.00	55.35
現 金		183,617,115.52	48,370,439.52	135,246,676.00	279.61
銀行存款	110102	183,617,115.52	48,370,439.52	135,246,676.00	279.61
流 動 金 融 資 產		3,580,231,059.00	2,409,906,011.00	1,170,325,048.00	48.56
持有供交易之金融資產－流動	110405	749,386,224.00	554,592,689.00	194,793,535.00	35.12
持有供交易之金融資產評價調整－流動	110406	25,468,872.00	4,845,057.00	20,623,815.00	425.67
附賣回票券及債券投資	110407	861,517,127.00	338,777,346.00	522,739,781.00	154.30
備供出售金融資產－流動	110413	1,911,866,797.00	1,518,503,221.00	393,363,576.00	25.90
備供出售金融資產評價調整－流動	110414	31,992,039.00	-6,812,302.00	38,804,341.00	—
以成本衡量之金融資產－流動	110422	49,403.00		49,403.00	—
累計減損－以成本衡量之金融資產－流動	110423	-49,403.00		-49,403.00	—
應 收 款 項		2,667,666,055.00	1,764,552,270.00	903,113,785.00	51.18
應收票據	110501		1,781,840.00	-1,781,840.00	-100.00
應收帳款	110504	24,537,284.00	139,984,232.00	-115,446,948.00	-82.47
應收利息	110515	50,683,102.00	44,538,694.00	6,144,408.00	13.80
交割代價	110537	334,716,114.00		334,716,114.00	—
應收交割帳款	110538	2,257,500,776.00	1,505,738,491.00	751,762,285.00	49.93
其他應收款	110598	790,952.00	73,233,186.00	-72,442,234.00	-98.92
備抵呆帳－其他應收款	110599	-562,173.00	-724,173.00	162,000.00	—
預 付 款 項		10,611,293.00	11,275,055.00	-663,762.00	-5.89
預付費用	111103	10,611,293.00	11,050,055.00	-438,762.00	-3.97
其他預付款	111198		225,000.00	-225,000.00	-100.00
其 他 流 動 資 產		138,052,690.00	1,501,393.00	136,551,297.00	9,094.97
待交割款項	119807	540,917.00	1,501,393.00	-960,476.00	-63.97
代收承銷股款	119809	137,511,773.00		137,511,773.00	—
押 匯 貼 現 及 放 款		2,856,777,000.00	2,028,144,000.00	828,633,000.00	40.86
短 期 擔 保 放 款 及 透 支		2,856,777,000.00	2,028,144,000.00	828,633,000.00	40.86
應收證券融資款	120306	2,856,777,000.00	2,028,144,000.00	828,633,000.00	40.86
不 動 產、廠 房 及 設 備		490,973,795.30	479,228,457.30	11,745,338.00	2.45
土 地		379,309,316.00	379,309,316.00	0.00	0.00
土地	140101	181.32	181.32	0.00	0.00

臺銀綜合證券股份有限公司
資 產 負 債 表

中華民國 102 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	%
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	68,338,354.30	70,996,432.30	-2,658,078.00	-3.74
房屋及建築	140301	139,337,513.30	139,171,823.30	165,690.00	0.12
累計折舊－房屋及建築	140304	-70,999,159.00	-68,175,391.00	-2,823,768.00	—
機械及設備	1404	12,297,471.00	13,861,379.00	-1,563,908.00	-11.28
機械及設備	140401	43,866,796.00	70,981,154.00	-27,114,358.00	-38.20
累計折舊－機械及設備	140404	-31,569,325.00	-57,119,775.00	25,550,450.00	—
交通及運輸設備	1405	4,015,563.00	4,523,441.00	-507,878.00	-11.23
交通及運輸設備	140501	12,885,016.00	15,876,171.00	-2,991,155.00	-18.84
累計折舊－交通及運輸設備	140504	-8,869,453.00	-11,352,730.00	2,483,277.00	—
什項設備	1406	5,586,403.00	6,738,427.00	-1,152,024.00	-17.10
什項設備	140601	13,333,175.00	14,333,510.00	-1,000,335.00	-6.98
累計折舊－什項設備	140604	-7,746,772.00	-7,595,083.00	-151,689.00	—
租賃權益改良	1407	3,043,865.00	3,230,453.00	-186,588.00	-5.78
租賃權益改良	140701	33,475,953.00	33,475,953.00	0.00	0.00
累計折舊－租賃權益改良	140704	-30,432,088.00	-30,245,500.00	-186,588.00	—
購建中固定資產	1408	18,382,823.00	569,009.00	17,813,814.00	3,130.67
未完工程	140801	16,518,356.00		16,518,356.00	—
訂購機件	140804	1,864,467.00	569,009.00	1,295,458.00	227.67
無形資產	16	2,847,762.00	1,303,468.00	1,544,294.00	118.48
無形資產	1601	2,847,762.00	1,303,468.00	1,544,294.00	118.48
電腦軟體	160105	2,847,762.00	1,303,468.00	1,544,294.00	118.48
其他資產	18	405,452,664.00	380,730,228.00	24,722,436.00	6.49
遞延所得稅資產	1803	1,231,703.00	638,468.00	593,235.00	92.92
遞延所得稅資產	180301	4,420,563.00	5,747,988.00	-1,327,425.00	-23.09
備抵遞延所得稅資產評價	180302	-3,188,860.00	-5,109,520.00	1,920,660.00	—
什項資產	1897	404,220,961.00	380,091,760.00	24,129,201.00	6.35
營業保證金及交割結算基金	189710	401,919,411.00	377,452,060.00	24,467,351.00	6.48
存出保證金	189721	2,301,550.00	2,639,700.00	-338,150.00	-12.81
資產總計		10,336,229,433.82	7,125,011,321.82	3,211,218,112.00	45.07

臺銀綜合證券股份有限公司
資 產 負 債 表

中華民國 102 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	7,019,178,265.00	3,883,319,078.00	3,135,859,187.00	80.75
流動負債	21	6,793,109,974.00	3,651,654,738.00	3,141,455,236.00	86.03
短期債務	2101	1,700,496,494.00	519,879,538.00	1,180,616,956.00	227.09
短期借款	210102	200,791,479.00		200,791,479.00	—
應付商業本票	210103	1,500,000,000.00	520,000,000.00	980,000,000.00	188.46
應付商業本票折價	210104	-294,985.00	-120,462.00	-174,523.00	—
應付款項	2105	3,137,965,295.00	1,726,775,991.00	1,411,189,304.00	81.72
應付帳款	210502	101,865,336.00	48,021,560.00	53,843,776.00	112.12
應付代收款	210503	147,778,623.00	5,848,203.00	141,930,420.00	2,426.91
應付費用	210505	56,207,293.00	52,070,145.00	4,137,148.00	7.95
應付其他稅款	210506	1,992,326.00	1,220,646.00	771,680.00	63.22
應付利息	210509	714,058.00	405,152.00	308,906.00	76.24
應付股(官)息紅利	210512	26,127,029.00		26,127,029.00	—
融券保證金	210513	105,268,600.00	56,369,900.00	48,898,700.00	86.75
應付融券擔保價款	210514	115,737,744.00	61,918,652.00	53,819,092.00	86.92
交割代價	210530		147,885,859.00	-147,885,859.00	-100.00
應付交割帳款	210531	2,576,399,318.00	1,349,907,427.00	1,226,491,891.00	90.86
其他應付款	210598	5,874,968.00	3,128,447.00	2,746,521.00	87.79
當期所得稅負債	2106	54,571,166.00	47,405,538.00	7,165,628.00	15.12
應付所得稅款	210601	54,571,166.00	47,405,538.00	7,165,628.00	15.12
預收款項	2108	11,323.00	1,810,937.00	-1,799,614.00	-99.37
預收收入	210803	5,400.00	1,781,840.00	-1,776,440.00	-99.70
其他預收款	210898	5,923.00	29,097.00	-23,174.00	-79.64
流動金融負債	2109	1,900,065,696.00	1,355,782,734.00	544,282,962.00	40.15
持有供交易之金融負債—流動	210903	22,535,023.00	16,853,888.00	5,681,135.00	33.71
持有供交易之金融負債評價調整—流動	210904	15,748,267.00	-4,477,961.00	20,226,228.00	—
附買回票券及債券負債	210905	1,861,782,406.00	1,343,406,807.00	518,375,599.00	38.59
其他負債	28	226,068,291.00	231,664,340.00	-5,596,049.00	-2.42
負債準備	2801	130,832,250.00	138,660,413.00	-7,828,163.00	-5.65
員工福利負債準備	280120	130,832,250.00	138,660,413.00	-7,828,163.00	-5.65
遞延所得稅負債	2803	89,969,885.00	89,296,560.00	673,325.00	0.75
遞延所得稅負債	280301	673,325.00		673,325.00	—

臺銀綜合證券股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 102 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	%
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	2897	5,266,156.00	3,707,367.00	1,558,789.00	42.05
存入保證金	289701	5,266,156.00	3,707,367.00	1,558,789.00	42.05
負 債 合 計	2	7,019,178,265.00	3,883,319,078.00	3,135,859,187.00	80.75
權 益	3	3,317,051,168.82	3,241,692,243.82	75,358,925.00	2.32
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	276,676,364.82	240,121,780.82	36,554,584.00	15.22
已指撥保留盈餘	3301	276,676,364.82	240,121,780.82	36,554,584.00	15.22
法定公積	330101	43,135,969.50	30,951,108.50	12,184,861.00	39.37
特別公積	330102	233,540,395.32	209,170,672.32	24,369,723.00	11.65
累積其他綜合損益	34	31,992,039.00	-6,812,302.00	38,804,341.00	—
備供出售金融資產未實現損益	3403	31,992,039.00	-6,812,302.00	38,804,341.00	—
備供出售金融資產未實現損益	340301	31,992,039.00	-6,812,302.00	38,804,341.00	—
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	3,317,051,168.82	3,241,692,243.82	75,358,925.00	2.32
負債與權益總計		10,336,229,433.82	7,125,011,321.82	3,211,218,112.00	45.07
備 忘 科 目					
信託代理及保證資產	1899	1,880,654,250.00	1,535,030,650.00	345,623,600.00	22.52
保管有價證券	189902	1,880,615,450.00	1,533,586,340.00	347,029,110.00	22.63
保證品	189904	38,800.00	444,310.00	-405,510.00	-91.27
承銷有價證券	189926		1,000,000.00	-1,000,000.00	-100.00
合 計		1,880,654,250.00	1,535,030,650.00	345,623,600.00	22.52
信託代理及保證負債	2899	1,880,654,250.00	1,535,030,650.00	345,623,600.00	22.52
應付保管有價證券	289902	1,880,615,450.00	1,533,586,340.00	347,029,110.00	22.63
存入保證品	289904	38,800.00	444,310.00	-405,510.00	-91.27
受託承銷有價證券	289924		1,000,000.00	-1,000,000.00	-100.00
合 計		1,880,654,250.00	1,535,030,650.00	345,623,600.00	22.52

註：上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

臺銀綜合證券股份有限公司

財務報表附註

102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台幣 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行政院函頒「102 年度中央政府總決算附屬單位決算編製要點」等有關規定予以編製，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商品投資等類別。

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

102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指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。
 - (1) 持有供交易之金融資產係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。
 - (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商品，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。
 - 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，其公允價值變動認列為其他綜合損益項下「備供出售金融資產未實現損益」。若有客觀證據顯示已發生減損，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益工具之減損減少金額不予迴轉當期損益；備供出售債務工具之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。
3. 持有至到期日金融資產：係有積極意圖及能力持有至到期日之債務證券。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。
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。若有客觀證據顯示已發生減損損失，其減損損失金額應按該金融資產帳面金額，與估計未來現金流量按類似金融資產之現時市場報酬率折現之現值間之差額衡量，且該減損損失不得迴轉。
5. 無活絡市場之債券投資：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，係以攤銷後成本衡量，且無活絡市場之公開報價之債券投資。若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。

(五) 衍生金融工具

衍生金融工具係指本公司於資本市場上所操作之可轉債資產交換及發行認購（售）權證等交易。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按公允價值評價，因而產生之相關損益淨現值，列為當期損益。公允價值係指交易雙方已充分瞭解並有成交意願之正常交易價格。公允價值通常係指有活絡市場之公開報價。若無法取得公開報價時，應以評價方法或模式估計。金融市場常用之評價方法一般均會參考類似商品的最近交易價格以及運用相關評價技術協助進行評估。

依公允價值評價之衍生金融工具其抵銷權利具備法律上之執行效力，且意圖以淨額交割時，則將該金融資產及金融負債互抵，以淨額列示。

臺銀綜合證券股份有限公司

財務報表附註

102年12月31日

(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，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。

本公司於每一財務年度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。

臺銀綜合證券股份有限公司

財務報表附註

102年12月31日

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。

(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)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，可收回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。

(十一)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及指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

(1) 持有供交易之金融負債係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。

(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. 所持有之金融負債如為應分別認列主契約及嵌入式衍生工具之混合商品，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。

C. 金融負債係以公允價值基礎管理並評估績效。

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

臺銀綜合證券股份有限公司

財務報表附註

102年12月31日

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」。

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；精算損益係於發生時全數認列於其他綜合損益。

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，其處理比照員工優惠存款。

(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。

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直線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直線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

102年12月31日

(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。

(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。

(十七)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

非活絡市場或無報價之金融工具公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融工具之公允價值係以適當假設評估。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。模型盡可能採用可觀察資料；但針對信用風險(自身與交易對手之風險)等部分，則須估計波動與關聯性。

(二)退職後福利

退職福利義務之現值係以數種假設(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福利義務之帳面價值。

臺銀綜合證券股份有限公司

財務報表附註

102年12月31日

決定淨退休金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須之未來現金流出現值。為決定適當之折現率，須考量高品質公司債或政府公債之利率，該公司債或政府公債之幣別與退職福利支付之幣別相同，且其到期日期間應與相關退休金負債期間相符。

其他退職福利義務之重大假設部分係根據現行市場狀況。

臺銀綜合證券股份有限公司

財務報表附註

102 年 12 月 31 日

四、揭露上 (101) 年度決算採用國際財務報導準則 (以下簡稱 IFRSs) 相關事項

(一) 101 年 12 月 31 日資產負債表之調節

單位：新臺幣元

國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製		影響金額 (2)	IFRSs		說明
會計科目	審定決算數(1)		會計科目	金額(1)+(2)	
資產			資產		
流動資產	2,731,023,239.52		流動資產	4,235,605,168.52	
現金	49,871,832.52		現金	48,370,439.52	
銀行存款	49,871,832.52	-1,501,393.00	銀行存款	48,370,439.52	H
流動金融資產	2,411,062,573.00		流動金融資產	2,409,906,011.00	
公平價值變動列入損益之金融資產-流動	554,592,689.00	-554,592,689.00			H
公平價值變動列入損益之金融資產評價調整-流動	6,001,619.00	-6,001,619.00			H
		554,592,689.00	持有供交易之金融資產—流動	554,592,689.00	H
		4,845,057.00	持有供交易之金融資產評價調整—流動	4,845,057.00	A 及 H
附賣回有價證券投資	338,777,346.00		附賣回票券及債券投資	338,777,346.00	
備供出售金融資產-流動	1,518,503,221.00		備供出售金融資產—流動	1,518,503,221.00	
備供出售金融資產評價調整-流動	-6,812,302.00		備供出售金融資產評價調整—流動	-6,812,302.00	
應收款項	258,813,779.00		應收款項	1,764,552,270.00	
應收票據	1,781,840.00		應收票據	1,781,840.00	
		139,984,232.00	應收帳款	139,984,232.00	H
應收收益	138,220.00	-138,220.00			H
應收利息	44,538,694.00		應收利息	44,538,694.00	
		1,505,738,491.00	應收交割帳款	1,505,738,491.00	H
其他應收款	213,079,198.00	-139,846,012.00	其他應收款	73,233,186.00	H
備抵呆帳-其他應收款	-724,173.00		備抵呆帳—其他應收款	-724,173.00	
預付款項	11,275,055.00		預付款項	11,275,055.00	
預付費用	11,050,055.00		預付費用	11,050,055.00	
其他預付款	225,000.00		其他預付款	225,000.00	
			其他流動資產	1,501,393.00	
		1,501,393.00	待交割款項	1,501,393.00	H
押匯貼現及放款	2,028,144,000.00		押匯貼現及放款	2,028,144,000.00	
短期擔保放款及透支	2,028,144,000.00		短期擔保放款及透支	2,028,144,000.00	
應收證券融資款	2,028,144,000.00		應收證券融資款	2,028,144,000.00	
固定資產	282,510,245.00		不動產、廠房及設備	479,228,457.30	
土地	210,727,397.00		土地	379,309,316.00	
土地	100.32	81.00	土地	181.32	F
重估增值-土地	210,727,296.68	168,581,838.00	重估增值—土地	379,309,134.68	F
房屋及建築	42,860,139.00		房屋及建築	70,996,432.30	
房屋及建築	88,339,670.00	50,832,153.30	房屋及建築	139,171,823.30	F
累計折舊-房屋及建築	-45,479,531.00	-22,695,860.00	累計折舊—房屋及建築	-68,175,391.00	F
機械及設備	13,861,379.00		機械及設備	13,861,379.00	
機械及設備	70,981,154.00		機械及設備	70,981,154.00	
累計折舊-機械及設備	-57,119,775.00		累計折舊—機械及設備	-57,119,775.00	
交通及運輸設備	4,523,441.00		交通及運輸設備	4,523,441.00	
交通及運輸設備	15,876,171.00		交通及運輸設備	15,876,171.00	
累計折舊-交通及運輸設備	-11,352,730.00		累計折舊—交通及運輸設備	-11,352,730.00	
什項設備	6,738,427.00		什項設備	6,738,427.00	
什項設備	14,333,510.00		什項設備	14,333,510.00	

臺銀綜合證券股份有限公司

財務報表附註

102年12月31日

國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製		影響金額 (2)	IFRSs		說明
會計科目	審定決算數(1)		會計科目	金額(1)+(2)	
累計折舊-什項設備	-7,595,083.00		累計折舊-什項設備	-7,595,083.00	
租賃權益改良	3,230,453.00		租賃權益改良	3,230,453.00	
租賃權益改良	33,475,953.00		租賃權益改良	33,475,953.00	
累計折舊-租賃權益改良	-30,245,500.00		累計折舊-租賃權益改良	-30,245,500.00	
購建中固定資產	569,009.00		購建中固定資產	569,009.00	
訂購機件	569,009.00		訂購機件	569,009.00	
無形資產	1,303,468.00		無形資產	1,303,468.00	
無形資產	1,303,468.00		無形資產	1,303,468.00	
電腦軟體	1,303,468.00		電腦軟體	1,303,468.00	
其他資產	2,083,186,931.30		其他資產	380,730,228.00	
非營業資產	196,718,212.30				
出借出租資產	219,414,072.30	-219,414,072.30			F
累計折舊-出借出租資產	-22,695,860.00	22,695,860.00			F
			遞延所得稅資產	638,468.00	
			遞延所得稅資產	5,747,988.00	D
			備抵遞延所得稅資產評價	-5,109,520.00	D
什項資產	380,091,760.00		什項資產	380,091,760.00	
存出保證金	2,639,700.00		存出保證金	2,639,700.00	
營業保證金及交割結算基金	377,452,060.00		營業保證金及交割結算基金	377,452,060.00	
遞延資產	638,468.00				
遞延所得稅資產	638,468.00	-638,468.00			D
受託買賣借項	1,505,738,491.00				
應收代買證券價款	1,505,738,491.00	-1,505,738,491.00			H
資產總計	7,126,167,883.82		資產總計	7,125,011,321.82	
負債			負債		
流動負債	2,153,861,452.00		流動負債	3,651,654,738.00	
短期債務	519,879,538.00		短期債務	519,879,538.00	
應付商業本票	520,000,000.00		應付商業本票	520,000,000.00	
應付商業本票折價	-120,462.00		應付商業本票折價	-120,462.00	
應付款項	276,388,243.00		應付款項	1,726,775,991.00	
		48,021,560.00	應付帳款	48,021,560.00	H
應付代收款	5,848,203.00		應付代收款	5,848,203.00	
應付費用	52,070,145.00		應付費用	52,070,145.00	
應付稅款	48,626,184.00	-47,405,538.00	應付其他稅款	1,220,646.00	D
應付利息	405,152.00		應付利息	405,152.00	
融券存入保證價款	56,369,900.00		融券保證金	56,369,900.00	
應付融券擔保價款	61,918,652.00		應付融券擔保價款	61,918,652.00	
		147,885,859.00	交割代價	147,885,859.00	H
		1,349,907,427.00	應付交割帳款	1,349,907,427.00	H
其他應付款	51,150,007.00	-48,021,560.00	其他應付款	3,128,447.00	H
			當期所得稅負債	47,405,538.00	
		47,405,538.00	應付所得稅款	47,405,538.00	D
預收款項	1,810,937.00		預收款項	1,810,937.00	
預收收入	1,781,840.00		預收收入	1,781,840.00	
其他預收款	29,097.00		其他預收款	29,097.00	
流動金融負債	1,355,782,734.00		流動金融負債	1,355,782,734.00	
公平價值變動列入損益之金融負債-流動	16,853,888.00	-16,853,888.00			H
公平價值變動列入損益之金融負債評價調整-流動	-4,477,961.00	4,477,961.00			H

臺銀綜合證券股份有限公司

財務報表附註

102年12月31日

國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製		影響金額 (2)	IFRSs		說明
會計科目	審定決算數(1)		會計科目	金額(1)+(2)	
		16,853,888.00	持有供交易之金融負債—流動	16,853,888.00	H
		-4,477,961.00	持有供交易之金融負債評價調整—流動	-4,477,961.00	H
附買回有價證券負債	1,343,406,807.00		附買回票券及債券負債	1,343,406,807.00	
長期負債	168,826,166.00				
長期債務	168,826,166.00				
估計應付土地增值稅	89,296,560.00	-89,296,560.00			D
估計退休金負債	79,529,606.00	-79,529,606.00			B及G
其他負債	1,501,500,653.00		其他負債	231,664,340.00	
			負債準備	138,660,413.00	
		138,660,413.00	員工福利負債準備	138,660,413.00	B、C及G
			遞延所得稅負債	89,296,560.00	
		89,296,560.00	估計應付土地增值稅	89,296,560.00	D
什項負債	3,707,367.00		什項負債	3,707,367.00	
存入保證金	3,707,367.00		存入保證金	3,707,367.00	
受託買賣貸項	1,497,793,286.00				
應付託售證券價款	1,349,907,427.00	-1,349,907,427.00			H
交割代價	147,885,859.00	-147,885,859.00			H
負債合計	3,824,188,271.00		負債合計	3,883,319,078.00	
業主權益			權益		
資本	3,000,000,000.00		資本	3,000,000,000.00	
資本	3,000,000,000.00		資本	3,000,000,000.00	
資本	3,000,000,000.00		資本	3,000,000,000.00	
保留盈餘	240,121,780.82		保留盈餘	240,121,780.82	
已指撥保留盈餘	240,121,780.82		已指撥保留盈餘	240,121,780.82	
法定公積	30,951,108.50		法定公積	30,951,108.50	
特別公積	209,170,672.32		特別公積	209,170,672.32	
業主權益其他項目	61,857,832.00		累積其他綜合損益	-6,812,302.00	
金融商品未實現損益	-6,812,302.00		備供出售金融資產未實現損益	-6,812,302.00	
金融商品未實現損益	-6,812,302.00		備供出售金融資產未實現損益	-6,812,302.00	
未認列為退休金成本之淨損失	-76,562,000.00				
未認列為退休金成本之淨損失	-76,562,000.00	76,562,000.00			B
未實現重估增值	145,232,134.00				
未實現重估增值	145,232,134.00	-145,232,134.00			E
			首次採用國際財務報導準則調整數	8,382,765.00	
			首次採用國際財務報導準則調整數	8,382,765.00	
		8,382,765.00	首次採用國際財務報導準則調整數	8,382,765.00	A、B、C及E
業主權益合計	3,301,979,612.82		權益合計	3,241,692,243.82	
負債及業主權益總計	7,126,167,883.82		負債及權益合計	7,125,011,321.82	

101年12月31日資產負債表之調節說明如下：

A. 金融工具改按公允價值衡量

依經金管會認可之國際會計準則第39號規定及民國102年起適用之證券商財務報告編製準則規定，權益

臺銀綜合證券股份有限公司

財務報表附註

102年12月31日

工具無活絡市場但其公允價值能可靠衡量時，應以公允價值衡量，此項調整於101年12月31日對持有供交易之金融資產評價調整一流動影響數為減少1,156,562元，對首次採用國際財務報導準則調整數影響數為減少1,156,562元。

B. 員工福利－退休金精算損益及義務調整

本公司追溯適用經金管會認可之國際會計準則第19號規定，將依中華民國一般公認會計原則認列之未認列過渡性淨給付義務及補列之退休金負債調整相關項目，此項調整於101年12月31日對首次採用國際財務報導準則調整數影響數為減少128,574,000元，對員工福利負債準備影響數為增加128,574,000元，對應計退休金負債為減少76,562,000元，對未認列為退休金成本之淨損失影響數為減少76,562,000元。

C. 員工福利－員工優惠存款及三節慰問金

依經金管會認可之國際會計準則第19號規定及民國102年起適用之證券商財務報告編製準則規定，本公司退休員工之優惠存款係屬退職後員工福利，應依精算結果調整入帳，此項調整於101年12月31日對員工福利負債準備影響數為增加7,021,406元，對首次採用國際財務報導準則調整數影響數為減少7,021,406元。

本公司退休員工之三節慰問金係屬退職後員工福利，應依精算結果調整入帳，此項調整於101年12月31日對員工福利負債準備影響數為增加97,401元，對首次採用國際財務報導準則調整數影響數為減少97,401元。

D. 所得稅

依經金管會認可之國際會計準則第12號規定，評估精算損益之相關遞延所得稅影響數，此項調整於101年12月31日對遞延所得稅資產影響數為增加5,109,520元，對備抵遞延所得稅資產評價影響數為增加5,109,520元。

依經金管會認可之國際會計準則第12號及經金管會認可之解釋公告第21號規定，本公司將屬應課稅暫時性差異之應付土地增值稅重分類至遞延所得稅負債項目下，此項調整於101年12月31日對長期負債項下估計應付土地增值稅影響數為減少89,296,560元，對遞延所得稅負債項下估計應付土地增值稅影響數為增加89,296,560元。

依經金管會認可之國際會計準則第1號規定，本公司將當期所得稅資產、當期所得稅負債及遞延所得稅資產於資產負債表中單獨列示，此項調整於101年12月31日對遞延所得稅資產項下遞延所得稅資產影響數為增加638,468元，對遞延資產項下遞延所得稅資產影響數為減少638,468元；對應付所得稅款影響數為增加47,405,538元，對應付稅款影響數為減少47,405,538元。

E. 不動產、廠房及設備－認定成本

依經金管會認可之國際財務報導準則第1號有關不動產、廠房及設備認定成本之規定，本公司選擇採用該項豁免。將土地先前依中華民國一般公認會計原則規定之重估價轉列首次採用國際財務報導準則調整數，此項調整於101年12月31日對未實現重估增值影響數為減少145,232,134元，對首次採用國際財務報導準則調整數影響數為增加145,232,134元。

F. 不動產、廠房及設備－重分類

將其他資產重分類至不動產、廠房及設備，此調整於101年12月31日對出借出租資產影響數為減少219,414,072.30元，對累計折舊－出借出租資產影響數為減少22,695,860元，對土地影響數為增加81元，對重

臺銀綜合證券股份有限公司

財務報表附註

102年12月31日

估增值—土地影響數為增加168,581,838元，對房屋及建築影響數為增加50,832,153.30元，對累計折舊—房屋及建築影響數為增加22,695,860元。

G.負債準備

依經金管會認可之國際會計準則第1號規定，須列示負債準備項目，且無應計退休金負債項目之規定，本公司就此項調整於101年12月31日對原帳列之應計退休金負債之影響數為減少2,967,606元，對員工福利負債準備之影響數為增加2,967,606元。

H.其他會計科目之重分類

依民國102年起適用之「IFRS各業適用資產負債科目名稱、定義及編號核定表」重分類如下：

將公平價值變動列入損益之金融資產/負債重分類為持有供交易之金融資產/負債，此項調整於101年12月31日對公平價值變動列入損益之金融資產—流動影響數為減少554,592,689元，對公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動影響數為減少6,001,619元，對持有供交易之金融資產—流動影響數為增加554,592,689元，對持有供交易之金融資產評價調整—流動影響數為增加6,001,619元；對公平價值變動列入損益之金融負債—流動影響數為減少16,853,888元，對公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動影響數為增加4,477,961元，對持有供交易之金融負債—流動影響數為增加16,853,888元，對持有供交易之金融負債評價調整—流動影響數為減少4,477,961元。

將銀行存款中屬待交割款項部分重分類，此項調整於101年12月31日對銀行存款影響數為減少1,501,393元，對其他流動資產項下待交割款項影響數為增加1,501,393元。

將應收收益中因經紀及承銷業務產生之款項部分重分類，此項調整於101年12月31日對應收收益影響數為減少138,220元，對應收帳款影響數為增加138,220元。

將其他應收款中因自營業務產生之待交割款項部分重分類，此項調整於101年12月31日對其他應收款影響數為減少139,846,012元，對應收帳款影響數為增加139,846,012元。

將應收代買證券價款中屬應收交割款項部分重分類，此項調整於101年12月31日對受託買賣借項項下應收代買證券價款影響數為減少1,505,738,491元，對應收款項項下應收交割帳款影響數為增加1,505,738,491元。

將其他應付款中因自營業務產生之待交割款項部分重分類，此項調整於101年12月31日對其他應付款影響數為減少48,021,560元，對應付帳款影響數為增加48,021,560元。

將應付託售證券價款中屬應付交割款項部分重分類，此項調整於101年12月31日對受託買賣貸項項下應付託售證券價款影響數為減少1,349,907,427元，對應付款項項下應付交割帳款影響數為增加1,349,907,427元。

將應收應付交易所交割淨額部分重分類，此項調整於101年12月31日對受託買賣貸項項下交割代價影響數為減少147,885,859元，對應付款項項下交割代價影響數為增加147,885,859元。

臺銀綜合證券股份有限公司

財務報表附註

102 年 12 月 31 日

(二) 101 年度損益表之調節

單位：新臺幣元

國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製		影響金額 (2)	IFRSs		說明
會計科目	審定決算數(1)		會計科目	金額(1)+(2)	
營業收入	446,193,280.00		營業收入	447,360,544.00	
金融保險收入	446,182,070.00		金融保險收入	447,349,334.00	
利息收入	103,587,499.00	-972,344.00	利息收入	102,615,155.00	E
證券經紀及承銷收入	308,761,218.00		證券經紀及承銷收入	308,761,218.00	
出售證券利益	8,409,701.00	4,836,979.00	出售證券利益	13,246,680.00	E
投資利益	9,208,426.00	-9,208,426.00			E
金融資產評價利益	14,536,654.00	-14,536,654.00			E
金融負債評價利益	1,678,572.00	-1,678,572.00			E
		15,650,660.00	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	15,650,660.00	A 及 E
		7,075,621.00	備供出售金融資產之已實現利益	7,075,621.00	E
其他營業收入	11,210.00		其他營業收入	11,210.00	
其他營業收入	11,210.00		其他營業收入	11,210.00	
營業成本	189,823,795.00		營業成本	191,249,177.00	
金融保險成本	189,823,795.00		金融保險成本	191,249,177.00	
利息費用	13,296,138.00		利息費用	13,296,138.00	
手續費用	2,170,316.00		手續費用	2,170,316.00	
證券經紀及承銷費用	169,813,484.00	-898,444	證券經紀及承銷費用	168,915,040.00	B 及 C
證券自營費用	4,038,660.00		證券自營費用	4,038,660.00	
各項提存	504,798.00		各項提存	504,798.00	
		2,323,826.00	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	2,323,826.00	E
兌換損失	399.00		外幣兌換損失	399.00	
營業毛利	256,369,485.00		營業毛利	256,111,367.00	
營業費用	236,509,636.00		營業費用	235,455,404.00	
業務費用	182,300,521.00		業務費用	181,246,289.00	
業務費用	182,300,521.00	-1,054,232.00	業務費用	181,246,289.00	B
管理費用	52,416,654.00		管理費用	52,416,654.00	
管理費用	52,416,654.00		管理費用	52,416,654.00	
其他營業費用	1,792,461.00		其他營業費用	1,792,461.00	
研究發展費用	64,790.00		研究發展費用	64,790.00	
員工訓練費用	1,727,671.00		員工訓練費用	1,727,671.00	
營業利益	19,859,849.00		營業利益	20,655,963.00	
營業外收入	16,191,907.00		營業外收入	16,191,907.00	
財務收入	14,522,409.00				
利息收入	4,796,109.00	-4,796,109.00			F
租賃收入	9,726,300.00	-9,726,300.00			F
其他營業外收入	1,669,498.00		其他營業外收入	16,191,907.00	
		4,796,109.00	利息收入	4,796,109.00	F
		9,726,300.00	租賃收入	9,726,300.00	F
什項收入	1,669,498.00		什項收入	1,669,498.00	
營業外費用	10,702,051.00		營業外費用	10,702,051.00	
財務費用	3,534,480.00				
利息費用	3,534,480.00	-3,534,480.00			F
		3,534,480.00	財務成本	3,534,480.00	
			利息費用	3,534,480.00	F
其他營業外費用	7,167,571.00		其他營業外費用	7,167,571.00	

臺銀綜合證券股份有限公司
財務報表附註
102年12月31日

國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製		影響金額 (2)	IFRSs		說明
會計科目	審定決算數(1)		會計科目	金額(1)+(2)	
		2,110,682.00	租賃費用	2,110,682.00	D
優存起額利息	1,392,496.00		優存起額利息	1,392,496.00	
什項費用	5,775,075.00	-2,110,682.00	什項費用	3,664,393.00	D
營業外利益	5,489,856.00		營業外利益	5,489,856.00	
稅前純益	25,349,705.00		稅前淨利	26,145,819.00	
所得稅費用	3,417,337.00		所得稅費用	3,417,337.00	
所得稅費用	3,417,337.00		所得稅費用	3,417,337.00	
所得稅費用	3,417,337.00		所得稅費用	3,417,337.00	
本期純益	21,932,368.00	796,114.00	本期淨利	22,728,482.00	
			本期其他綜合損益	42,899,213.00	
			本期其他綜合損益	42,899,213.00	G
			備供出售金融資產未實現評價 損益	72,955,213.00	
			確定福利計畫精算利益(損失)	-30,056,000.00	
			本期綜合損益	65,627,695.00	

101年度損益表之調節說明如下：

A. 金融工具改按公允價值衡量

依經金管會認可之國際會計準則第39號規定及民國102年起適用之證券商財務報告編製準則規定，權益工具無活絡市場但其公允價值能可靠衡量時，應以公允價值衡量，此項調整對101年度損益表之影響為透過損益按公允價值衡量之金融資產利益減少1,156,562元。

B. 員工福利－退休金精算損益及義務調整

本公司追溯適用經金管會認可之國際會計準則第19號規定，將依我國一般公認會計原則認列之未認列過渡性淨給付義務及補列之退休金負債調整相關項目。上項調整對101年度損益表之影響為證券經紀及承銷費用減少3,582,768元及業務費用減少1,054,232元。

C. 員工福利－員工優惠存款及三節慰問金

依經金管會認可之國際會計準則第19號規定及民國102年起適用之證券商財務報告編製準則規定，本公司退休員工之優惠存款係屬退職後員工福利，應依精算結果調整入帳，此項調整對101年度損益表之影響為證券經紀及承銷費用增加2,673,282元。

本公司退休員工之三節慰問金係屬退職後員工福利，應依精算結果調整入帳，此項調整對101年度損益表之影響為證券經紀及承銷費用增加11,042元。

D. 不動產、廠房及設備－重分類

將其他資產重分類至不動產、廠房及設備，此調整對101年度損益表之影響為租賃費用—折舊及攤銷增加1,303,512元、租賃費用—稅捐與規費增加807,170元、什項費用—折舊及攤銷減少1,303,512元及什項費用—稅捐與規費減少807,170元。

E. 金融資產負債相關損益科目

依經金管會認可之國際會計準則第1號規定及民國102年起適用之證券商財務報告編製準則規定，依性質別為分類基礎，對101年度損益表之影響為利息收入減少972,344元及透過損益按公允價值衡量之金融資產

臺銀綜合證券股份有限公司

財務報表附註

102年12月31日

利益增加972,344元；出售證券利益增加4,836,979元及備供出售金融資產之已實現利益減少4,836,979元。前述差異對本期純益無影響。

因採行國際財務報導準則會計科目重編及金融資產負債損益採淨額列示之影響，金融資產評價利益減少14,536,654元、金融負債評價利益減少1,678,572元、透過損益按公允價值衡量之金融資產利益增加15,834,878元、投資利益減少9,208,426元及備供出售金融資產之已實現利益增加11,912,600元，「營業收入」計減少2,323,826元；透過損益按公允價值衡量之金融負債損失增加2,323,826元，「營業成本」計減少2,323,826元。營業收支互抵後對本期純益無影響。

F.其他損益科目

因採行國際財務報導準則會計科目重編之影響，財務收入—利息收入減少4,796,109元、財務收入—租賃收入減少9,726,300元、其他營業外收入—利息收入增加4,796,109元及其他營業外收入—租賃收入增加9,726,300元；財務費用—利息費用減少3,534,480元及財務成本—利息費用增加3,534,480元。前述調整對本期純益無影響。

G.其他綜合損益項目

依國際會計準則第一號「財務報表之表達」新增其他綜合損益項目之表達，101年度其他綜合利益（稅後淨利）42,899,213元，其由備供出售金融資產未實現評價利益72,955,213元及確定福利計畫精算損失30,056,000元所組成。

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
		447,349,334.00	金 融 保 險 收 入	4103				555,865,260.00
		102,615,155.00	利 息 收 入	410301				125,004,556.00
1,880,231	4.47%	84,033,031.00	證 券 融 資 息			2,334,099	4.45%	103,834,658.00
913,693	1.35%	12,332,957.00	備 供 出 售 金 融 資 產			1,149,844	1.40%	16,133,694.00
819,597	0.76%	6,248,210.00	附 賣 回 有 價 證 券 投 資			710,130	0.71%	5,036,203.00
		957.00	轉 融 通 息					1.00
512,090,083		308,761,218.00	證 券 經 紀 及 承 銷 收 入	410307		481,259,275		303,389,183.00
		13,246,680.00	出 售 證 券 利 益	410341				60,771,711.00
		15,650,660.00	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 利 益	410342				42,568,548.00
			透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債 利 益	410343				
		7,075,621.00	備 供 出 售 金 融 資 產 之 已 實 現 利 益	410344				20,174,870.00
			外 幣 兌 換 利 益	410353				3,956,392.00
		447,349,334.00	合 計					555,865,260.00

註：上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

股份有限公司

收入明細表

102 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 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	%
		666,211,000.00					-110,345,740.00	-16.56
		119,320,000.00					5,684,556.00	4.76
2,200,000	4.50%	99,000,000.00	134,099	6.10	-0.05%	-1.11	4,834,658.00	4.88
1,350,000	1.27%	17,100,000.00	-200,156	-14.83	0.13%	10.24	-966,306.00	-5.65
350,000	0.92%	3,220,000.00	360,130	102.89	-0.21%	-22.83	1,816,203.00	56.40
							1.00	—
700,000,000		444,000,000.00	-218,740,725	-31.25			-140,610,817.00	-31.67
		59,000,000.00					1,771,711.00	3.00
		6,800,000.00					35,768,548.00	526.01
		21,750,000.00					-21,750,000.00	-100.00
		15,341,000.00					4,833,870.00	31.51
							3,956,392.00	—
		666,211,000.00					-110,345,740.00	-16.56

臺銀綜合證券股份有限公司

其他營業收入明細表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算案數	本年度決算數與預算案數比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
11,210.00	其他營業收入	4198	36,486.00		36,486.00	—
11,210.00	其他營業收入	419898	36,486.00		36,486.00	—
11,210.00	合 計		36,486.00		36,486.00	—

註：上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

臺銀綜合證券股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目		本年度決算數	本年度預算案數	本年度決算數與預算案數比較增減	
	名稱	編號			金額	%
16,191,907.00	營業外收入	49	38,365,858.00	14,934,000.00	23,431,858.00	156.90
16,191,907.00	其他營業外收入	4998	38,365,858.00	14,934,000.00	23,431,858.00	156.90
	賠償收入	499802	6,850.00		6,850.00	—
4,796,109.00	利息收入	499804	5,225,235.00	3,756,000.00	1,469,235.00	39.12
9,726,300.00	租賃收入	499806	7,223,285.00	9,608,000.00	-2,384,715.00	-24.82
1,669,498.00	什項收入	499898	25,910,488.00	1,570,000.00	24,340,488.00	1,550.35
16,191,907.00	合計		38,365,858.00	14,934,000.00	23,431,858.00	156.90

註：上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

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
191,249,177.00	金 融 保 險 成 本	5103	210,437,644.00	2,671,878.00	207,765,766.00
13,296,138.00	利 息 費 用	510301	12,557,880.00		12,557,880.00
13,296,138.00	租 金 與 利 息	5103014	12,557,880.00		12,557,880.00
13,296,138.00	利 息	51030146	12,557,880.00		12,557,880.00
2,170,316.00	手 續 費 用	510305	3,666,351.00		3,666,351.00
2,170,316.00	服 務 費 用	5103052	3,666,351.00		3,666,351.00
2,170,316.00	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	3,666,351.00		3,666,351.00
168,915,040.00	證 券 經 紀 及 承 銷 費 用	510307	159,578,623.00	2,671,878.00	156,906,745.00
148,390,535.00	服 務 費 用	5103072	145,068,337.00		145,068,337.00
2,045,413.00	水 電 費	51030721	2,043,987.00		2,043,987.00
18,985,402.00	郵 電 費	51030722	19,899,129.00		19,899,129.00
396,472.00	旅 運 費	51030723	400,354.00		400,354.00
933,566.00	印 刷 裝 訂 與 廣 告 費	51030724	807,051.00		807,051.00
1,343,141.00	修 理 保 養 與 保 固 費	51030725	1,585,864.00		1,585,864.00
	保 險 費	51030726	658.00		658.00
124,213,258.00	棧儲、包裝、代理及加工費	51030727	118,807,153.00		118,807,153.00
473,283.00	專 業 服 務 費	51030728	1,524,141.00		1,524,141.00
5,589,782.00	材 料 及 用 品 費	5103073	1,249,246.00		1,249,246.00
559,569.00	使 用 材 料 費	51030731	157,516.00		157,516.00
5,030,213.00	用 品 消 耗	51030732	1,091,730.00		1,091,730.00
11,051,975.00	租 金 與 利 息	5103074	10,116,762.00		10,116,762.00
11,001,960.00	房 租	51030742	10,058,382.00		10,058,382.00
50,015.00	什 項 設 備 租 金	51030745	58,380.00		58,380.00
3,300,759.00	折 舊 及 攤 銷	5103075	2,671,683.00	2,671,683.00	
1,998,614.00	機 械 及 設 備 折 舊	51030753	1,464,185.00	1,464,185.00	

股份有限公司

明 細 表

102 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
238,054,000.00		238,054,000.00	-27,616,356.00	-11.60	2,671,878.00	-30,288,234.00
16,770,000.00		16,770,000.00	-4,212,120.00	-25.12		-4,212,120.00
16,770,000.00		16,770,000.00	-4,212,120.00	-25.12		-4,212,120.00
16,770,000.00		16,770,000.00	-4,212,120.00	-25.12		-4,212,120.00
8,853,000.00		8,853,000.00	-5,186,649.00	-58.59		-5,186,649.00
8,853,000.00		8,853,000.00	-5,186,649.00	-58.59		-5,186,649.00
8,853,000.00		8,853,000.00	-5,186,649.00	-58.59		-5,186,649.00
201,790,000.00		201,790,000.00	-42,211,377.00	-20.92	2,671,878.00	-44,883,255.00
184,955,000.00		184,955,000.00	-39,886,663.00	-21.57		-39,886,663.00
1,939,000.00		1,939,000.00	104,987.00	5.41		104,987.00
21,169,000.00		21,169,000.00	-1,269,871.00	-6.00		-1,269,871.00
541,000.00		541,000.00	-140,646.00	-26.00		-140,646.00
1,493,000.00		1,493,000.00	-685,949.00	-45.94		-685,949.00
825,000.00		825,000.00	760,864.00	92.23		760,864.00
4,000.00		4,000.00	-3,342.00	-83.55		-3,342.00
158,591,000.00		158,591,000.00	-39,783,847.00	-25.09		-39,783,847.00
393,000.00		393,000.00	1,131,141.00	287.82		1,131,141.00
3,570,000.00		3,570,000.00	-2,320,754.00	-65.01		-2,320,754.00
231,000.00		231,000.00	-73,484.00	-31.81		-73,484.00
3,339,000.00		3,339,000.00	-2,247,270.00	-67.30		-2,247,270.00
11,809,000.00		11,809,000.00	-1,692,238.00	-14.33		-1,692,238.00
11,809,000.00		11,809,000.00	-1,750,618.00	-14.82		-1,750,618.00
			58,380.00	—		58,380.00
			2,671,683.00	—	2,671,683.00	
			1,464,185.00	—	1,464,185.00	

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
345,665.00	交通及運輸設備折舊	51030754	345,058.00	345,058.00	
664,125.00	什項設備折舊	51030755	630,420.00	630,420.00	
153,240.00	租賃資產及租賃權益改良折舊	51030756	186,588.00	186,588.00	
139,115.00	攤銷	51030758	45,432.00	45,432.00	
14,890.00	稅捐與規費	5103076	16,595.00	195.00	16,400.00
14,890.00	規費	51030767	16,595.00	195.00	16,400.00
180,440.00	會費、捐助與分攤	5103077	249,956.00		249,956.00
9,600.00	會費	51030771			
170,840.00	分攤	51030773	249,956.00		249,956.00
386,659.00	損失與賠償給付	5103078	206,044.00		206,044.00
386,659.00	各項損失	51030781	206,044.00		206,044.00
4,038,660.00	證券自營費用	510308	4,407,994.00		4,407,994.00
3,977,152.00	服務費用	5103082	4,364,293.00		4,364,293.00
5,129.00	水電費	51030821	5,136.00		5,136.00
1,936,890.00	郵電費	51030822	1,507,602.00		1,507,602.00
13,795.00	旅運費	51030823	10,570.00		10,570.00
13,423.00	印刷裝訂與廣告費	51030824	21,015.00		21,015.00
	修理保養與保固費	51030825	37,913.00		37,913.00
	保險費	51030826	94,500.00		94,500.00
1,958,695.00	棧儲、包裝、代理及加工費	51030827	2,391,137.00		2,391,137.00
49,220.00	專業服務費	51030828	296,420.00		296,420.00
61,508.00	材料及用品費	5103083	43,701.00		43,701.00
5,449.00	使用材料費	51030831	996.00		996.00
56,059.00	用品消耗	51030832	42,705.00		42,705.00
504,798.00	各項提存	510311			

股份有限公司

明 細 表

102 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
			345,058.00	—	345,058.00	
			630,420.00	—	630,420.00	
			186,588.00	—	186,588.00	
			45,432.00	—	45,432.00	
29,000.00		29,000.00	-12,405.00	-42.78	195.00	-12,600.00
29,000.00		29,000.00	-12,405.00	-42.78	195.00	-12,600.00
165,000.00		165,000.00	84,956.00	51.49		84,956.00
165,000.00		165,000.00	84,956.00	51.49		84,956.00
1,262,000.00		1,262,000.00	-1,055,956.00	-83.67		-1,055,956.00
1,262,000.00		1,262,000.00	-1,055,956.00	-83.67		-1,055,956.00
10,341,000.00		10,341,000.00	-5,933,006.00	-57.37		-5,933,006.00
10,267,000.00		10,267,000.00	-5,902,707.00	-57.49		-5,902,707.00
39,000.00		39,000.00	-33,864.00	-86.83		-33,864.00
2,254,000.00		2,254,000.00	-746,398.00	-33.11		-746,398.00
30,000.00		30,000.00	-19,430.00	-64.77		-19,430.00
40,000.00		40,000.00	-18,985.00	-47.46		-18,985.00
			37,913.00	—		37,913.00
			94,500.00	—		94,500.00
7,804,000.00		7,804,000.00	-5,412,863.00	-69.36		-5,412,863.00
100,000.00		100,000.00	196,420.00	196.42		196,420.00
74,000.00		74,000.00	-30,299.00	-40.94		-30,299.00
			996.00	—		996.00
74,000.00		74,000.00	-31,295.00	-42.29		-31,295.00
300,000.00		300,000.00	-300,000.00	-100.00		-300,000.00

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
504,798.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103118			
504,798.00	提 存	51031183			
2,323,826.00	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343	30,177,393.00		30,177,393.00
2,323,826.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103438	30,177,393.00		30,177,393.00
2,323,826.00	各 項 損 失	51034381	30,177,393.00		30,177,393.00
	以成本衡量之金融資產損失	510346	49,403.00		49,403.00
	損 失 與 賠 償 給 付	5103468	49,403.00		49,403.00
	各 項 損 失	51034681	49,403.00		49,403.00
399.00	外 幣 兌 換 損 失	510353			
399.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103538			
399.00	各 項 損 失	51035381			
191,249,177.00	合 計		210,437,644.00	2,671,878.00	207,765,766.00

註：上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

股份有限公司

明 細 表

102 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
300,000.00		300,000.00	-300,000.00	-100.00		-300,000.00
300,000.00		300,000.00	-300,000.00	-100.00		-300,000.00
			30,177,393.00	—		30,177,393.00
			30,177,393.00	—		30,177,393.00
			30,177,393.00	—		30,177,393.00
			49,403.00	—		49,403.00
			49,403.00	—		49,403.00
			49,403.00	—		49,403.00
238,054,000.00		238,054,000.00	-27,616,356.00	-11.60	2,671,878.00	-30,288,234.00

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
98,333,544.00	用人費用	5202011	104,444,566.00	90,964,453.00	13,480,113.00
59,156,702.00	正式員額薪資	52020111	60,593,037.00	60,593,037.00	
2,729,188.00	超時工作報酬	52020113	2,695,068.00	2,695,068.00	
22,600,263.00	獎金	52020115	23,152,305.00	10,523,775.00	12,628,530.00
9,880,900.00	退休及卹償金	52020116	13,014,068.00	13,014,068.00	
3,966,491.00	福利費	52020118	4,990,088.00	4,138,505.00	851,583.00
21,920,879.00	服務費用	5202012	21,333,921.00	3,656,631.00	17,677,290.00
1,660,806.00	水電費	52020121	1,804,513.00		1,804,513.00
2,979,408.00	郵電費	52020122	2,592,832.00		2,592,832.00
485,717.00	旅運費	52020123	149,629.00	149,629.00	
7,014,278.00	印刷裝訂與廣告費	52020124	6,076,869.00		6,076,869.00
899,574.00	修理保養與保固費	52020125	1,573,714.00	1,573,714.00	
191,416.00	保險費	52020126	184,107.00	184,107.00	
1,602,523.00	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	1,749,181.00	1,749,181.00	
3,027,524.00	專業服務費	52020128	3,218,921.00		3,218,921.00
4,059,633.00	公共關係費	52020129	3,984,155.00		3,984,155.00
1,351,548.00	材料及用品費	5202013	867,744.00	867,744.00	
660,024.00	使用材料費	52020131	285,266.00	285,266.00	
691,524.00	用品消耗	52020132	582,478.00	582,478.00	

註：1.表內管制性項目本年度決算數如下：

公共關係費3,984,155.00元，廣告費2,913,804.00元，業務宣導費3,132,831.00元，服裝224,325.00元，傷病醫藥費35,000.00元及體育活動費54,600.00元。

2.上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

股份有限公司
明細表
102年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
105,692,000.00	90,925,000.00	14,767,000.00	-1,247,434.00	-1.18	39,453.00	-1,286,887.00
62,592,000.00	62,592,000.00		-1,998,963.00	-3.19	-1,998,963.00	
4,689,000.00	4,689,000.00		-1,993,932.00	-42.52	-1,993,932.00	
24,242,000.00	10,474,000.00	13,768,000.00	-1,089,695.00	-4.50	49,775.00	-1,139,470.00
10,033,000.00	10,033,000.00		2,981,068.00	29.71	2,981,068.00	
4,136,000.00	3,137,000.00	999,000.00	854,088.00	20.65	1,001,505.00	-147,417.00
44,973,000.00	11,685,000.00	33,288,000.00	-23,639,079.00	-52.56	-8,028,369.00	-15,610,710.00
951,000.00		951,000.00	853,513.00	89.75		853,513.00
5,201,000.00		5,201,000.00	-2,608,168.00	-50.15		-2,608,168.00
3,023,000.00	3,023,000.00		-2,873,371.00	-95.05	-2,873,371.00	
15,130,000.00		15,130,000.00	-9,053,131.00	-59.84		-9,053,131.00
7,898,000.00	7,898,000.00		-6,324,286.00	-80.07	-6,324,286.00	
161,000.00	161,000.00		23,107.00	14.35	23,107.00	
603,000.00	603,000.00		1,146,181.00	190.08	1,146,181.00	
7,506,000.00		7,506,000.00	-4,287,079.00	-57.12		-4,287,079.00
4,500,000.00		4,500,000.00	-515,845.00	-11.46		-515,845.00
3,002,000.00	3,002,000.00		-2,134,256.00	-71.09	-2,134,256.00	
847,000.00	847,000.00		-561,734.00	-66.32	-561,734.00	
2,155,000.00	2,155,000.00		-1,572,522.00	-72.97	-1,572,522.00	

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
42,766,748.00	租金與利息	5202014	32,363,533.00		32,363,533.00
541,140.00	房租	52020142	652,218.00		652,218.00
42,222,195.00	機器租金	52020143	31,711,315.00		31,711,315.00
3,413.00	什項設備租金	52020145			
6,137,493.00	折舊及攤銷	5202015	5,978,403.00	5,978,403.00	
1,639,277.00	房屋折舊	52020152	2,070,005.00	2,070,005.00	
2,163,960.00	機械及設備折舊	52020153	1,888,428.00	1,888,428.00	
451,986.00	交通及運輸設備折舊	52020154	435,439.00	435,439.00	
1,148,230.00	什項設備折舊	52020155	987,649.00	987,649.00	
28,327.00	租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156			
705,713.00	攤銷	52020158	596,882.00	596,882.00	
10,616,035.00	稅捐與規費	5202016	10,535,711.00	1,628,724.00	8,906,987.00
889,938.00	土地稅	52020162	893,978.00	893,978.00	
703,407.00	房屋稅	52020164	693,252.00	693,252.00	
8,515,478.00	消費與行為稅	52020165	8,715,810.00	25,470.00	8,690,340.00
507,212.00	規費	52020167	232,671.00	16,024.00	216,647.00
120,042.00	會費、捐助與分攤	5202077	129,404.00	127,403.00	2,001.00
120,042.00	會費	52020171	127,403.00	127,403.00	
	分攤	52020173	2,001.00		2,001.00
181,246,289.00	合計		175,653,282.00	103,223,358.00	72,429,924.00

股份有限公司
明細表
102年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
47,220,000.00	4,000.00	47,216,000.00	-14,856,467.00	-31.46	-4,000.00	-14,852,467.00
			652,218.00	—		652,218.00
47,216,000.00		47,216,000.00	-15,504,685.00	-32.84		-15,504,685.00
4,000.00	4,000.00		-4,000.00	-100.00	-4,000.00	
7,769,000.00	7,769,000.00		-1,790,597.00	-23.05	-1,790,597.00	
1,448,000.00	1,448,000.00		622,005.00	42.96	622,005.00	
3,909,000.00	3,909,000.00		-2,020,572.00	-51.69	-2,020,572.00	
514,000.00	514,000.00		-78,561.00	-15.28	-78,561.00	
757,000.00	757,000.00		230,649.00	30.47	230,649.00	
604,000.00	604,000.00		-604,000.00	-100.00	-604,000.00	
537,000.00	537,000.00		59,882.00	11.15	59,882.00	
13,711,000.00	1,787,000.00	11,924,000.00	-3,175,289.00	-23.16	-158,276.00	-3,017,013.00
887,000.00	887,000.00		6,978.00	0.79	6,978.00	
859,000.00	859,000.00		-165,748.00	-19.30	-165,748.00	
11,480,000.00	27,000.00	11,453,000.00	-2,764,190.00	-24.08	-1,530.00	-2,762,660.00
485,000.00	14,000.00	471,000.00	-252,329.00	-52.03	2,024.00	-254,353.00
261,000.00	176,000.00	85,000.00	-131,596.00	-50.42	-48,597.00	-82,999.00
176,000.00	176,000.00		-48,597.00	-27.61	-48,597.00	
85,000.00		85,000.00	-82,999.00	-97.65		-82,999.00
222,628,000.00	115,348,000.00	107,280,000.00	-46,974,718.00	-21.10	-12,124,642.00	-34,850,076.00

**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
51,407,091.00	用 人 費 用	5203011	55,227,685.00	48,317,831.00	6,909,854.00
33,921,267.00	正 式 員 額 薪 資	52030111	34,523,446.00	34,523,446.00	
629,681.00	臨 時 人 員 薪 資	52030112	629,681.00	629,681.00	
1,730,635.00	超 時 工 作 報 酬	52030113	1,740,850.00	1,740,850.00	
120,000.00	津 貼	52030114	120,000.00	120,000.00	
12,444,726.00	獎 金	52030115	12,671,665.00	5,761,811.00	6,909,854.00
415,794.00	退 休 及 卹 償 金	52030116	3,552,123.00	3,552,123.00	
2,144,988.00	福 利 費	52030118	1,989,920.00	1,989,920.00	
584,751.00	服 務 費 用	5203012	776,014.00	537,213.00	238,801.00
4,160.00	水 電 費	52030121	21,817.00		21,817.00
6,254.00	郵 電 費	52030122	38,093.00		38,093.00
118,376.00	旅 運 費	52030123	107,426.00	107,426.00	
206,605.00	印 刷 裝 訂 與 廣 告 費	52030124	178,891.00		178,891.00
12,245.00	修 理 保 養 與 保 固 費	52030125	114,122.00	114,122.00	
	保 險 費	52030126			
	棧 儲、包 裝、代 理 及 加 工 費	52030127			
237,111.00	專 業 服 務 費	52030128	315,665.00	315,665.00	

註：1.表內管制性項目本年度決算數如下：

服裝109,680.00元，傷病醫藥費28,000.00元及體育活動費25,080.00元。

2.上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

股份有限公司

明 細 表

102 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
56,965,000.00	49,552,000.00	7,413,000.00	-1,737,315.00	-3.05	-1,234,169.00	-503,146.00
35,638,000.00	35,638,000.00		-1,114,554.00	-3.13	-1,114,554.00	
629,000.00	629,000.00		681.00	0.11	681.00	
2,496,000.00	2,496,000.00		-755,150.00	-30.25	-755,150.00	
120,000.00	120,000.00		0.00	0.00		
13,232,000.00	5,819,000.00	7,413,000.00	-560,335.00	-4.23	-57,189.00	-503,146.00
3,061,000.00	3,061,000.00		491,123.00	16.04	491,123.00	
1,789,000.00	1,789,000.00		200,920.00	11.23	200,920.00	
7,190,000.00	3,941,000.00	3,249,000.00	-6,413,986.00	-89.21	-3,403,787.00	-3,010,199.00
392,000.00		392,000.00	-370,183.00	-94.43		-370,183.00
764,000.00		764,000.00	-725,907.00	-95.01		-725,907.00
254,000.00	254,000.00		-146,574.00	-57.71	-146,574.00	
2,093,000.00		2,093,000.00	-1,914,109.00	-91.45		-1,914,109.00
3,185,000.00	3,185,000.00		-3,070,878.00	-96.42	-3,070,878.00	
60,000.00	60,000.00		-60,000.00	-100.00	-60,000.00	
300,000.00	300,000.00		-300,000.00	-100.00	-300,000.00	
142,000.00	142,000.00		173,665.00	122.30	173,665.00	

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
303,835.00	材 料 及 用 品 費	5203013	467,720.00	467,720.00	
56,638.00	使 用 材 料 費	52030131	28,581.00	28,581.00	
247,197.00	用 品 消 耗	52030132	439,139.00	439,139.00	
3,600.00	租 金 與 利 息	5203014	1,483.00	1,483.00	
3,600.00	什 項 設 備 租 金	52030145	1,483.00	1,483.00	
	折 舊 及 攤 銷	5203015			
	房 屋 折 舊	52030152			
	機 械 及 設 備 折 舊	52030153			
	交 通 及 運 輸 設 備 折 舊	52030154			
	什 項 設 備 折 舊	52030155			
	租 賃 資 產 及 租 賃 權 益 改 良 折 舊	52030156			
	攤 銷	52030158			
45,377.00	稅 捐 與 規 費	5203016	5,920.00		5,920.00
7,817.00	規 費	52030167	5,920.00		5,920.00
37,560.00	未 足 額 進 用 身 障 人 員 差 額 補 助 費	52030168			
72,000.00	會 費 、 捐 助 與 分 攤	5203017	60,000.00	60,000.00	
72,000.00	會 費	52030171	60,000.00	60,000.00	
52,416,654.00	合 計		56,538,822.00	49,384,247.00	7,154,575.00

股份有限公司

明 細 表

102 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
643,000.00	643,000.00		-175,280.00	-27.26	-175,280.00	
			28,581.00	—	28,581.00	
643,000.00	643,000.00		-203,861.00	-31.70	-203,861.00	
			1,483.00	—	1,483.00	
			1,483.00	—	1,483.00	
3,357,000.00	3,357,000.00		-3,357,000.00	-100.00	-3,357,000.00	
621,000.00	621,000.00		-621,000.00	-100.00	-621,000.00	
1,698,000.00	1,698,000.00		-1,698,000.00	-100.00	-1,698,000.00	
220,000.00	220,000.00		-220,000.00	-100.00	-220,000.00	
324,000.00	324,000.00		-324,000.00	-100.00	-324,000.00	
259,000.00	259,000.00		-259,000.00	-100.00	-259,000.00	
235,000.00	235,000.00		-235,000.00	-100.00	-235,000.00	
			5,920.00	—		5,920.00
			5,920.00	—		5,920.00
77,000.00	77,000.00		-17,000.00	-22.08	-17,000.00	
77,000.00	77,000.00		-17,000.00	-22.08	-17,000.00	
68,232,000.00	57,570,000.00	10,662,000.00	-11,693,178.00	-17.14	-8,185,753.00	-3,507,425.00

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
64,790.00	研究發展費用	529801	22,360.00	22,360.00	
64,790.00	服務費用	5298012	22,360.00	22,360.00	
64,790.00	專業服務費	52980128	22,360.00	22,360.00	
1,727,671.00	員工訓練費用	529802	2,081,463.00	1,810,586.00	270,877.00
1,681,931.00	服務費用	5298022	2,001,803.00	1,810,586.00	191,217.00
413,536.00	旅運費	52980223	986,482.00	795,576.00	190,906.00
2,512.00	印刷裝訂與廣告費	52980224	311.00		311.00
30,000.00	棧儲、包裝、代理及加工費	52980227			
1,235,883.00	專業服務費	52980228	1,015,010.00	1,015,010.00	
45,740.00	材料及用品費	5298023	49,660.00		49,660.00
45,740.00	用品消耗	52980232	49,660.00		49,660.00
	租金與利息	5298024	30,000.00		30,000.00
	什項設備租金	52980245	30,000.00		30,000.00
1,792,461.00	合計		2,103,823.00	1,832,946.00	270,877.00

註：1.表內管制性項目國外旅費本年度決算數為557,200.00元。

2.上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

股份有限公司

費用明細表

102 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 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		-167,640.00	-88.23	-167,640.00	
190,000.00	190,000.00		-167,640.00	-88.23	-167,640.00	
190,000.00	190,000.00		-167,640.00	-88.23	-167,640.00	
2,978,000.00	2,978,000.00		-896,537.00	-30.11	-1,167,414.00	270,877.00
2,978,000.00	2,978,000.00		-976,197.00	-32.78	-1,167,414.00	191,217.00
421,000.00	421,000.00		565,482.00	134.32	374,576.00	190,906.00
			311.00	—		311.00
2,557,000.00	2,557,000.00		-1,541,990.00	-60.30	-1,541,990.00	
			49,660.00	—		49,660.00
			49,660.00	—		49,660.00
			30,000.00	—		30,000.00
			30,000.00	—		30,000.00
3,168,000.00	3,168,000.00		-1,064,177.00	-33.59	-1,335,054.00	270,877.00

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
3,534,480.00	財 務 費 用	5901	9,029,327.00		9,029,327.00
3,534,480.00	利 息 費 用	590101	9,029,327.00		9,029,327.00
3,534,480.00	租 金 與 利 息	5901014	9,029,327.00		9,029,327.00
3,534,480.00	利 息	59010146	9,029,327.00		9,029,327.00
7,167,571.00	其 他 營 業 外 費 用	5998	7,867,431.00	5,181,408.00	2,686,023.00
2,110,682.00	租 賃 費 用	599806	1,556,108.00	1,556,108.00	
	服 務 費 用	5998062	13,500.00	13,500.00	
	棧儲、包裝、代理及加工費	59980627	13,500.00	13,500.00	
1,303,512.00	折 舊 及 攤 銷	5998065	753,763.00	753,763.00	
1,303,512.00	房 屋 折 舊	59980652	753,763.00	753,763.00	
807,170.00	稅 捐 與 規 費	5998066	788,845.00	788,845.00	
409,341.00	土 地 稅	59980662	396,706.00	396,706.00	
397,829.00	房 屋 稅	59980664	392,139.00	392,139.00	
1,392,496.00	優 存 超 額 利 息	599807	1,397,391.00		1,397,391.00
1,392,496.00	租 金 與 利 息	5998074	1,397,391.00		1,397,391.00
1,392,496.00	利 息	59980746	1,397,391.00		1,397,391.00
	資 產 報 廢 損 失	599835	1,286,032.00		1,286,032.00
	損 失 與 賠 償 給 付	5998358	1,286,032.00		1,286,032.00
	各 項 損 失	59983581	1,286,032.00		1,286,032.00
3,664,393.00	什 項 費 用	599898	3,627,900.00	3,625,300.00	2,600.00
3,427,644.00	用 人 費 用	5998981	3,434,029.00	3,434,029.00	
504,000.00	臨 時 人 員 薪 資	59989812	462,000.00	462,000.00	
	超 時 工 作 報 酬	59989813	15,475.00	15,475.00	
25,284.00	退 休 及 卹 償 金	59989816	32,760.00	32,760.00	
2,898,360.00	福 利 費	59989818	2,923,794.00	2,923,794.00	
9,750.00	服 務 費 用	5998982	2,600.00		2,600.00
9,750.00	棧儲、包裝、代理及加工費	59989827			
	公 共 關 係 費	59989829	2,600.00		2,600.00
226,999.00	其 他	5998989	191,271.00	191,271.00	
226,999.00	其 他 費 用	59989891	191,271.00	191,271.00	
10,702,051.00	合 計		16,896,758.00	5,181,408.00	11,715,350.00

註：1.表內管制性項目公共關係費本年度決算數為2,600.00元。

2.上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

股份有限公司

明細表

102 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
21,949,000.00		21,949,000.00	-12,919,673.00	-58.86		-12,919,673.00
21,949,000.00		21,949,000.00	-12,919,673.00	-58.86		-12,919,673.00
21,949,000.00		21,949,000.00	-12,919,673.00	-58.86		-12,919,673.00
21,949,000.00		21,949,000.00	-12,919,673.00	-58.86		-12,919,673.00
6,425,000.00	4,843,000.00	1,582,000.00	1,442,431.00	22.45	338,408.00	1,104,023.00
2,587,000.00	2,587,000.00		-1,030,892.00	-39.85	-1,030,892.00	
			13,500.00	—	13,500.00	
			13,500.00	—	13,500.00	
1,561,000.00	1,561,000.00		-807,237.00	-51.71	-807,237.00	
1,561,000.00	1,561,000.00		-807,237.00	-51.71	-807,237.00	
1,026,000.00	1,026,000.00		-237,155.00	-23.11	-237,155.00	
543,000.00	543,000.00		-146,294.00	-26.94	-146,294.00	
483,000.00	483,000.00		-90,861.00	-18.81	-90,861.00	
1,582,000.00		1,582,000.00	-184,609.00	-11.67		-184,609.00
1,582,000.00		1,582,000.00	-184,609.00	-11.67		-184,609.00
1,582,000.00		1,582,000.00	-184,609.00	-11.67		-184,609.00
			1,286,032.00	—		1,286,032.00
			1,286,032.00	—		1,286,032.00
			1,286,032.00	—		1,286,032.00
2,256,000.00	2,256,000.00		1,371,900.00	60.81	1,369,300.00	2,600.00
2,182,000.00	2,182,000.00		1,252,029.00	57.38	1,252,029.00	
504,000.00	504,000.00		-42,000.00	-8.33	-42,000.00	
			15,475.00	—	15,475.00	
			32,760.00	—	32,760.00	
1,678,000.00	1,678,000.00		1,245,794.00	74.24	1,245,794.00	
5,000.00	5,000.00		-2,400.00	-48.00	-5,000.00	2,600.00
5,000.00	5,000.00		-5,000.00	-100.00	-5,000.00	
			2,600.00	—		2,600.00
69,000.00	69,000.00		122,271.00	177.20	122,271.00	
69,000.00	69,000.00		122,271.00	177.20	122,271.00	
28,374,000.00	4,843,000.00	23,531,000.00	-11,477,242.00	-40.45	338,408.00	-11,815,650.00

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 102 年度

單位:新臺幣元

科 目		決 算 數	可 用 預 算 數				合 計	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 案 數	本 年 度 奉 准 理 數	調 整 數			
不動產、廠房及設備									
房屋及建築	1403	16,684,046.00	30,500,000.00				30,500,000.00	-13,815,954.00	7,710,559.00
房屋及建築		165,690.00							
未完工程		16,518,356.00							
機械及設備	1404	3,349,607.00		5,783,000.00		-1,758,000.00	4,025,000.00	-675,393.00	
機械及設備		2,225,437.00							
訂購機件		1,124,170.00							
交通及運輸設備	1405	509,382.00		1,023,000.00		-457,000.00	566,000.00	-56,618.00	
交通及運輸設備		313,070.00							
訂購機件		196,312.00							
什項設備	1406	1,194,932.00		1,317,000.00			1,317,000.00	-122,068.00	
什項設備		650,947.00							
訂購機件		543,985.00							
租賃權益改良	1407			3,415,000.00		2,215,000.00	5,630,000.00	-5,630,000.00	4,950,000.00
租賃權益改良									
未完工程									
合 計		21,737,967.00	30,500,000.00	11,538,000.00		0.00	42,038,000.00	-20,300,033.00	12,660,559.00

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 案				
		金額	目標 能量	進度 起訖 年月	可 用 預 算				合 計
以前年度 保 留 數	本 年 度 預 算 案 數				本 年 度 奉 准 先 行 數	調 整 數			
名 稱	編 號								
一般建築及設備計畫				30,500,000.00	11,538,000.00			42,038,000.00	
不動產、廠房及設備									
土地	1401								
土地									
房屋及建築	1403			30,500,000.00				30,500,000.00	
房屋及建築									
未完工程									
機械及設備	1404				5,783,000.00		-1,758,000.00	4,025,000.00	
機械及設備									
訂購機件									
交通及運輸設備	1405				1,023,000.00		-457,000.00	566,000.00	
交通及運輸設備									
訂購機件									
什項設備	1406				1,317,000.00			1,317,000.00	
什項設備									
訂購機件									
租賃權益改良	1407				3,415,000.00		2,215,000.00	5,630,000.00	
租賃權益改良									
未完工程									
合 計				30,500,000.00	11,538,000.00		0.00	42,038,000.00	

股份有限公司

畫預算與實際進度比較表

102 年 度

單位：新臺幣元

數			算			未 達 成 或 超 過 預 算 之 原 因
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					
		21,737,967.00	51.71			1.房屋及建築預算執行率略低之原因： (1) 申請保留預算7,710,559.00元。 (2) 發包結餘款6,105,395.00元。 2.機械及設備預算執行率略低之原因係 原編列汰換電視牆尚堪用。 3.租賃權益改良預算執行率略低之原因： (1) 申請保留預算4,950,000.00元。 (2) 發包結餘款680,000.00元。
		16,684,046.00	54.70			
		165,690.00	(加計保留預 算數及發包結 餘款，執行率 為100.00%)			
		16,518,356.00				
		3,349,607.00	83.22			
		2,225,437.00				
		1,124,170.00				
		509,382.00	90.00			
		313,070.00				
		196,312.00				
		1,194,932.00	90.73			
		650,947.00				
		543,985.00				
			0.00			
			(加計保留預 算數及發包結 餘款，執行率 為100.00%)			
		21,737,967.00	51.71			

臺銀綜合證券股份有限公司

資產折舊明細表

中華民國 102 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		139,171,823.30	70,981,154.00	15,876,171.00	14,333,510.00	33,475,953.00			273,838,611.30
減：以前年度已提 折舊及減損數		68,175,391.00	57,119,775.00	11,352,730.00	7,595,083.00	30,245,500.00			174,488,479.00
上 年 度 期 末 帳 面 價 值		70,996,432.30	13,861,379.00	4,523,441.00	6,738,427.00	3,230,453.00			99,350,132.30
加：本 年 度 新增資產價值		165,690.00	2,280,375.00	313,070.00	650,947.00				3,410,082.00
減：本 年 度 減少資產價值			1,060,679.00	40,451.00	184,902.00				1,286,032.00
加 減：調 整 數			569,009.00						569,009.00
減：本 年 度 提列折舊數		2,823,768.00	3,352,613.00	780,497.00	1,618,069.00	186,588.00			8,761,535.00
本 年 度 期 末 帳 面 價 值		68,338,354.30	12,297,471.00	4,015,563.00	5,586,403.00	3,043,865.00			93,281,656.30
本 年 度 提 列 折 舊 數									
證券經紀及承銷費用			1,464,185.00	345,058.00	630,420.00	186,588.00			2,626,251.00
業 務 費 用		2,070,005.00	1,888,428.00	435,439.00	987,649.00				5,381,521.00
租 賃 費 用		753,763.00							753,763.00
合 計		2,823,768.00	3,352,613.00	780,497.00	1,618,069.00	186,588.00			8,761,535.00

註：表列「機械及設備」本年度新增資產價值含受贈之資產54,938.00元。

臺銀綜合證券股份有限公司
資產報廢明細表
中華民國 102 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		34,919,249.00	33,633,217.00		1,286,032.00	20,710.00	1,265,322.00	1,265,322.00	—	
機 械 及 設 備	946030	29,963,742.00	28,903,063.00		1,060,679.00	2,300.00	1,058,379.00	1,058,379.00	—	
交 通 及 運 輸 設 備	946040	3,304,225.00	3,263,774.00		40,451.00	18,410.00	22,041.00	22,041.00	—	
什 項 設 備	946050	1,651,282.00	1,466,380.00		184,902.00		184,902.00	184,902.00	—	
合 計		34,919,249.00	33,633,217.00		1,286,032.00	20,710.00	1,265,322.00	1,265,322.00	—	

註：表內殘餘價值係變賣收入，帳列什項收入。

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
 102 年度

單位:新臺幣元

增 減 數			期 末 資 本 額 決 算 數					
預 算 案 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 102 年度

單位：人

項 目		決 算 數		預 算 案 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	91		115		-24		
正式職員	97221	89		115		-26		
臨時職員	97222							
正式工員	97223	2				2		
管理部分	9723	41		25		16		
正式職員	97231	35		18		17		
臨時職員	97232	1				1		
正式工員	97233	5		7		-2		
小計		132		140		-8		
正式職員		124		133		-9		
臨時職員		1				1		
正式工員		7		7				
合 計		132		140		-8		

註：本公司102年度決算於用人費用科目外進用證券約僱人員77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	95,116,483.00	1,091,681.00	4,451,393.00	120,000.00	19,538,384.00	16,281,986.00	3,600.00
國內部分	9741	95,116,483.00	1,091,681.00	4,451,393.00	120,000.00	19,538,384.00	16,281,986.00	3,600.00
業務費用	9745202	60,593,037.00		2,695,068.00		12,628,530.00	10,523,775.00	
國內部分	97452021	60,593,037.00		2,695,068.00		12,628,530.00	10,523,775.00	
管理費用	9745203	34,523,446.00	629,681.00	1,740,850.00	120,000.00	6,909,854.00	5,758,211.00	3,600.00
國內部分	97452031	34,523,446.00	629,681.00	1,740,850.00	120,000.00	6,909,854.00	5,758,211.00	3,600.00
其他營業外費用	9745998		462,000.00	15,475.00				
國內部分	97459981		462,000.00	15,475.00				
合 計		95,116,483.00	1,091,681.00	4,451,393.00	120,000.00	19,538,384.00	16,281,986.00	3,600.00

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75,210,887元，預算數計75,553,000元。
- (2) 勞務承攬：辦理電腦登錄、資料處理及房舍環境維護等，帳列「業務費用」項下「外包費」計1,749,181元，預算數計903,000元，另辦理外勤經紀交割作業等，帳列「證券經紀及承銷費用」項下「外包費」計916,503元，預算數計1,026,000元。
- 2.本公司依職工福利金條例，按營業收入提撥千分之1.5，編列職工福利金預算數999,000元，預算提撥率0.15%，決算數計796,983元，決算提撥率0.15%。
- 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用薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按員額132人、2.4個月薪給總額提列，計19,538,384元，預算數計21,181,000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用薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按員額132人、2個月薪給總額提列，計16,281,986元，預算數計16,293,000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3,600元。

股份有限公司
彙計表
102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			
14,657,142.00	1,941,809.00		8,964,139.00	63,000.00	796,983.00	79,680.00			163,106,280.00	
14,657,142.00	1,941,809.00		8,964,139.00	63,000.00	796,983.00	79,680.00			163,106,280.00	
13,014,068.00			4,103,505.00	35,000.00	796,983.00	54,600.00			104,444,566.00	
13,014,068.00			4,103,505.00	35,000.00	796,983.00	54,600.00			104,444,566.00	
1,610,314.00	1,941,809.00		1,936,840.00	28,000.00		25,080.00			55,227,685.00	
1,610,314.00	1,941,809.00		1,936,840.00	28,000.00		25,080.00			55,227,685.00	
32,760.00			2,923,794.00						3,434,029.00	
32,760.00			2,923,794.00						3,434,029.00	
14,657,142.00	1,941,809.00		8,964,139.00	63,000.00	796,983.00	79,680.00			163,106,280.00	

**臺銀綜合證券
用人費用
中華民國**

科目		預				算		
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	98,230,000.00	1,133,000.00	7,185,000.00	120,000.00	21,181,000.00	16,293,000.00	
國內部分	9741	98,230,000.00	1,133,000.00	7,185,000.00	120,000.00	21,181,000.00	16,293,000.00	
業務費用	974581	62,592,000.00		4,689,000.00		13,768,000.00	10,474,000.00	
國內部分	9745813	62,592,000.00		4,689,000.00		13,768,000.00	10,474,000.00	
管理費用	974582	35,638,000.00	629,000.00	2,496,000.00	120,000.00	7,413,000.00	5,819,000.00	
國內部分	9745823	35,638,000.00	629,000.00	2,496,000.00	120,000.00	7,413,000.00	5,819,000.00	
其他營業外費用	974592		504,000.00					
國內部分	9745923		504,000.00					
合計		98,230,000.00	1,133,000.00	7,185,000.00	120,000.00	21,181,000.00	16,293,000.00	

股份有限公司
彙計表
102年度

單位:新臺幣元

案		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				
10,094,000.00	3,000,000.00		6,331,000.00	189,000.00	999,000.00	84,000.00			164,839,000.00		
10,094,000.00	3,000,000.00		6,331,000.00	189,000.00	999,000.00	84,000.00			164,839,000.00		
7,033,000.00	3,000,000.00		2,957,000.00	112,000.00	999,000.00	68,000.00			105,692,000.00		
7,033,000.00	3,000,000.00		2,957,000.00	112,000.00	999,000.00	68,000.00			105,692,000.00		
3,061,000.00			1,696,000.00	77,000.00		16,000.00			56,965,000.00		
3,061,000.00			1,696,000.00	77,000.00		16,000.00			56,965,000.00		
			1,678,000.00						2,182,000.00		
			1,678,000.00						2,182,000.00		
10,094,000.00	3,000,000.00		6,331,000.00	189,000.00	999,000.00	84,000.00			164,839,000.00		

**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	10,788,662.00								10,788,662.00		
營利事業所得稅	97611	10,788,662.00								10,788,662.00		
土地稅	9762		1,290,684.00								1,290,684.00	
一般土地價稅	97621		1,290,684.00								1,290,684.00	
宿舍基地價稅	97622											
房屋稅	9764		1,085,391.00								1,085,391.00	
一般房屋稅	97641		1,085,391.00								1,085,391.00	
宿舍房屋稅	97642											
消費與行為稅	9765	8,543,299.00	172,511.00							8,543,299.00	172,511.00	
營業稅	97655	8,543,299.00								8,543,299.00		
印花稅	97656		147,041.00								147,041.00	
使用牌照稅	97657		25,470.00								25,470.00	
規費	9767	232,519.00	22,667.00							232,519.00	22,667.00	
行政規費	97671	216,300.00	22,667.00							216,300.00	22,667.00	
汽車燃料使用費	97672	16,219.00								16,219.00		
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	97681											
合 計		19,564,480.00	2,571,253.00							19,564,480.00	2,571,253.00	

股份有限公司
與規費明細表
102 年 度

單位：新臺幣元

科 目		預 算 案 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	20,025,000.00								20,025,000.00		
營利事業所得稅	97611	20,025,000.00								20,025,000.00		
土地稅	9762		1,430,000.00								1,430,000.00	
一般土地價稅	97621		1,430,000.00								1,430,000.00	
宿舍基地價稅	97622											
房屋稅	9764		1,342,000.00								1,342,000.00	
一般房屋稅	97641		1,342,000.00								1,342,000.00	
宿舍房屋稅	97642											
消費與行為稅	9765	11,369,000.00	111,000.00							11,369,000.00	111,000.00	
營業稅	97655	11,369,000.00								11,369,000.00		
印花稅	97656		84,000.00								84,000.00	
使用牌照稅	97657		27,000.00								27,000.00	
規費	9767	314,000.00	200,000.00							314,000.00	200,000.00	
行政規費	97671	300,000.00	200,000.00							300,000.00	200,000.00	
汽車燃料使用費	97672	14,000.00								14,000.00		
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	97681											
合 計		31,708,000.00	3,083,000.00							31,708,000.00	3,083,000.00	

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
512,090,083,094.00	292,812,863.00	證 券 經 紀 業 務	932175		481,259,274,552.00

股份有限公司

值比較表

102 年度

單位：新臺幣元

決 算 數 金 額	本 年 度 預 算 案 數		本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
	數 量	金 額	數 量	%	金 額	%
287,655,379.00	700,000,000,000.00	420,000,000.00	-218,740,725,448.00	-31.25	-132,344,621.00	-31.51

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 102 年度

單位：新臺幣元

項 目		決 算 數	預 算 案 數	比 較 增 減 (-)	
名 稱 及 年 度	編 號			金 額	%
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
100年度					
證券業務		676,750,732,206.00	550,000,000,000.00	126,750,732,206.00	23.05
證券業務	932175	676,750,732,206.00	550,000,000,000.00	126,750,732,206.00	23.05
99年度					
證券業務		781,393,968,432.00	406,000,000,000.00	375,393,968,432.00	92.46
證券業務	932175	781,393,968,432.00	406,000,000,000.00	375,393,968,432.00	92.46
98年度					
證券業務		620,829,579,790.00	450,000,000,000.00	170,829,579,790.00	37.96
證券業務	932175	620,829,579,790.00	450,000,000,000.00	170,829,579,790.00	37.96

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 102 年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算案數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
會費			187,403.00	253,000.00	-65,597.00	-25.93
國際組織會費				5,000.00	-5,000.00	-100.00
	管理費用			5,000.00	-5,000.00	-100.00
		美國財務風險管理人協會		5,000.00	-5,000.00	-100.00
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			157,403.00	218,000.00	-60,597.00	-27.80
	業務費用		127,403.00	176,000.00	-48,597.00	-27.61
		台北金融研究發展基金會—債券研究聯誼會	28,000.00	30,000.00	-2,000.00	-6.67
		財團法人金融消費評議中心	23,303.00		23,303.00	—
		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	12,500.00	25,000.00	-12,500.00	-50.00
		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		57,000.00	-57,000.00	-100.00
		中華民國股權投資協會	50,000.00	50,000.00	0.00	0.00
	管理費用		30,000.00	42,000.00	-12,000.00	-28.57
		中華民國內部稽核協會		12,000.00	-12,000.00	-100.00
		社團法人中華公司治理協會	10,000.00	10,000.00	0.00	0.00
		臺灣企業重建協會	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00
分攤			251,957.00	250,000.00	1,957.00	0.78
分攤大樓管理費			251,957.00	250,000.00	1,957.00	0.78
	證券經紀及承銷費用		249,956.00	165,000.00	84,956.00	51.49
		辦公大樓管理費	249,956.00	165,000.00	84,956.00	51.49
	業務費用		2,001.00	85,000.00	-82,999.00	-97.65
		辦公大樓管理費	2,001.00	85,000.00	-82,999.00	-97.65
會費、捐助與分攤	總計		439,360.00	503,000.00	-63,640.00	-12.65

臺銀綜合證券股份有限公司
各項費用彙計表
中華民國102年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目名稱	本年度 本 決 算 數	本年度 本 預 算 案 數	本年度決算數與預算案數比較增減		
				金額	%	增減原因 說明
153,168,279.00	用人費用	163,106,280.00	164,839,000.00	-1,732,720.00	-1.05	
93,077,969.00	正式員額薪資	95,116,483.00	98,230,000.00	-3,113,517.00	-3.17	
1,133,681.00	臨時人員薪資	1,091,681.00	1,133,000.00	-41,319.00	-3.65	
4,459,823.00	超時工作報酬	4,451,393.00	7,185,000.00	-2,733,607.00	-38.05	
120,000.00	津貼	120,000.00	120,000.00	0.00	0.00	
35,044,989.00	獎金	35,823,970.00	37,474,000.00	-1,650,030.00	-4.40	
10,321,978.00	退休及卹償金	16,598,951.00	13,094,000.00	3,504,951.00	26.77	
9,009,839.00	福利費	9,903,802.00	7,603,000.00	2,300,802.00	30.26	
178,800,104.00	服務費用	177,249,179.00	259,411,000.00	-82,161,821.00	-31.67	主要係證券經紀營運量減少，費用相對減少所致。
3,715,508.00	水電費	3,875,453.00	3,321,000.00	554,453.00	16.70	
23,907,954.00	郵電費	24,037,656.00	29,388,000.00	-5,350,344.00	-18.21	
1,427,896.00	旅運費	1,654,461.00	4,269,000.00	-2,614,539.00	-61.24	
8,170,384.00	印刷裝訂與廣告費	7,084,137.00	18,756,000.00	-11,671,863.00	-62.23	
2,254,960.00	修理保養與保固費	3,311,613.00	11,908,000.00	-8,596,387.00	-72.19	
191,416.00	保險費	279,265.00	225,000.00	54,265.00	24.12	
129,984,542.00	棧儲、包裝、代理及加工費	126,627,322.00	176,156,000.00	-49,528,678.00	-28.12	
5,087,811.00	專業服務費	6,392,517.00	10,888,000.00	-4,495,483.00	-41.29	
4,059,633.00	公共關係費	3,986,755.00	4,500,000.00	-513,245.00	-11.41	
7,352,413.00	材料及用品費	2,678,071.00	7,289,000.00	-4,610,929.00	-63.26	主要係用品消耗較預算減少所致。
1,281,680.00	使用材料費	472,359.00	1,078,000.00	-605,641.00	-56.18	
6,070,733.00	用品消耗	2,205,712.00	6,211,000.00	-4,005,288.00	-64.49	
72,045,437.00	租金與利息	65,496,376.00	99,330,000.00	-33,833,624.00	-34.06	主要係電腦租金及使用費與債務利息較預算減少所致。
11,543,100.00	房租	10,710,600.00	11,809,000.00	-1,098,400.00	-9.30	
42,222,195.00	機器租金	31,711,315.00	47,216,000.00	-15,504,685.00	-32.84	
57,028.00	什項設備租金	89,863.00	4,000.00	85,863.00	2,146.58	
18,223,114.00	利息	22,984,598.00	40,301,000.00	-17,316,402.00	-42.97	

臺銀綜合證券股份有限公司
各項費用彙計表
中華民國102年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目名稱	本年度 本 決 算 數	本年度 本 預 算 案 數	本年度決算數與預算案數比較增減		
				金額	%	增減原因 說明
10,741,764.00	折 舊 及 攤 銷	9,403,849.00	12,687,000.00	-3,283,151.00	-25.88	主要係機械及設備折舊較預算減少所致。
2,942,789.00	房 屋 折 舊	2,823,768.00	3,630,000.00	-806,232.00	-22.21	
4,162,574.00	機 械 及 設 備 折 舊	3,352,613.00	5,607,000.00	-2,254,387.00	-40.21	
797,651.00	交 通 及 運 輸 設 備 折 舊	780,497.00	734,000.00	46,497.00	6.33	
1,812,355.00	什 項 設 備 折 舊	1,618,069.00	1,081,000.00	537,069.00	49.68	
181,567.00	租 賃 資 產 及 租 賃 權 益 改 良 折 舊	186,588.00	863,000.00	-676,412.00	-78.38	
844,828.00	攤 銷	642,314.00	772,000.00	-129,686.00	-16.80	
14,900,809.00	稅 捐 與 規 費	22,135,733.00	34,791,000.00	-12,655,267.00	-36.38	主要係所得稅費用較預算減少所致。
3,417,337.00	所 得 稅	10,788,662.00	20,025,000.00	-9,236,338.00	-46.12	
1,299,279.00	土 地 稅	1,290,684.00	1,430,000.00	-139,316.00	-9.74	
1,101,236.00	房 屋 稅	1,085,391.00	1,342,000.00	-256,609.00	-19.12	
8,515,478.00	消 費 與 行 為 稅	8,715,810.00	11,480,000.00	-2,764,190.00	-24.08	
529,919.00	規 費	255,186.00	514,000.00	-258,814.00	-50.35	
37,560.00	未足額進用身障人員差額補助費					
372,482.00	會 費 、 捐 助 與 分 攤	439,360.00	503,000.00	-63,640.00	-12.65	主要係職業團體會費減少所致。
201,642.00	會 費	187,403.00	253,000.00	-65,597.00	-25.93	
170,840.00	分 攤	251,957.00	250,000.00	1,957.00	0.78	
3,215,682.00	損 失 與 賠 償 給 付	31,718,872.00	1,562,000.00	30,156,872.00	1,930.66	主要係投資損失較預算增加所致。
2,710,884.00	各 項 損 失	31,718,872.00	1,262,000.00	30,456,872.00	2,413.38	
504,798.00	提 存		300,000.00	-300,000.00	-100.00	
226,999.00	其 他	191,271.00	69,000.00	122,271.00	177.20	係消防用品實際發生數較預期為多。
226,999.00	其 他 費 用	191,271.00	69,000.00	122,271.00	177.20	
440,823,969.00	合 計	472,418,991.00	580,481,000.00	-108,062,009.00	-18.62	

註：上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

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102年度

單位：新臺幣元

科 目	決 算 數	預 算 案 數	比 較 增 減		備 註
			金 額	%	
管制性項目：					
國外旅費	557,200.00	628,000.00	-70,800.00	-11.27	
公共關係費	3,986,755.00	4,500,000.00	-513,245.00	-11.41	
廣告費	2,913,804.00	6,370,000.00	-3,456,196.00	-54.26	
業務宣導費	3,132,831.00	3,800,000.00	-667,169.00	-17.56	
服裝	334,005.00	350,000.00	-15,995.00	-4.57	
傷病醫藥費	63,000.00	189,000.00	-126,000.00	-66.67	
體育活動費	79,680.00	84,000.00	-4,320.00	-5.14	
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	206,044.00	1,262,000.00	-1,055,956.00	-83.67	

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102年及101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	287,662	56.04	292,825	65.31
	借券收入	271	0.05	546	0.12
	承銷業務收入	11,659	2.27	13,803	3.08
	營業證券出售淨利益	66,779	13.01	13,171	2.94
	利息收入	126,345	24.61	103,587	23.10
	股利收入	26,784	5.22	13,211	2.95
	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益	19,923	3.88	14,320	3.19
	發行認購(售)權證發行淨利益	1,994	0.39	-2,552	-0.57
	期貨佣金收入	1,699	0.33	1,551	0.35
	衍生工具淨損失—櫃檯	-31,977	-6.23	-1,983	-0.44
	其他營業收益	2,196	0.43	-88	-0.02
	收益合計	513,335	100.00	448,391	100.00
	經紀經手費支出	24,509	4.77	27,421	6.12
	自營經手費支出	282	0.05	221	0.05
	轉融通手續費支出			15	0.00
	承銷作業手續費支出	120	0.02	84	0.02
	財務成本	21,642	4.22	16,831	3.75
	其他營業支出			95	0.02
	員工福利費用	247,017	48.12	237,653	53.00
	折舊及攤銷費用	9,404	1.83	10,742	2.40
	其他營業費用	125,392	24.43	140,364	31.30
	支出及費用合計	428,366	83.45	433,427	96.66
	營業淨利	84,969	16.55	14,963	3.34
	營業外收入及支出				
	其他利益及損失	47,669	9.29	11,183	2.49
	稅前淨利	132,638	25.84	26,146	5.83
	所得稅費用	10,789	2.10	3,417	0.76
	本期淨利	121,849	23.74	22,728	5.07
	其他綜合損益				
	備供出售金融資產未實現淨利益	38,804	7.56	72,955	16.27
	確定福利計畫精算淨利益	11,298	2.20	-30,056	-6.70
	本期其他綜合損益(稅後淨額)	50,102	9.76	42,899	9.57
	本期綜合損益總額	171,951	31.30	65,628	14.64
	基本每股盈餘	0.41		0.08	

註：1.普通股每股盈餘以新臺幣元為單位。

2.表列本期資料為審定決算數，上期資料係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

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 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位:新臺幣千元

項 目	本期	
	小 計	合 計
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利		132,637
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	8,762	
攤銷費用	642	
呆帳提列(轉列收入)數	-162	
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	-398	
利息費用	21,642	
利息收入(含財務收入)	-131,570	
股利收入	-26,784	
處分及報廢不動產及設備損失(利益)	1,286	
處分投資損失(利益)	-12,956	
金融資產減損損失	49	
未實現外幣兌換損失(利益)	-3,961	
其他項目	-55	
不影響現金流量之收益費損項目合計		-143,505
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	-194,793	
附賣回債券投資(增加)減少	-522,740	
應收證券融資款(增加)減少	-828,633	
應收票據(增加)減少	1,782	
應收帳款(增加)減少	-971,031	
預付款項(增加)減少	73,106	
以成本衡量之金融資產(增加)減少	-49	
其他流動資產(增加)減少	-136,559	
與營業活動相關之資產之淨變動合計		-2,578,917
與營業活動相關之負債之變動		
附買回債券負債(減少)增加	518,375	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	5,681	
融券保證金(減少)增加	48,899	
應付融券擔保價款(減少)增加	53,819	
應付帳款(減少)增加	1,132,457	
預收款項(減少)增加	-1,800	
代收款項(減少)增加	141,931	
其他應付款(減少)增加	7,649	
負債準備(減少)增加	3,470	
與營業活動相關之負債之淨變動合計		1,910,481
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計		-668,436
營運產生之現金(流出)流入		-679,304
收取之利息		104,066
收取之股利		19,565
支付之利息		-12,402
支付之所得稅		-3,543
營業活動之淨現金流入(流出)		-571,618
投資活動之現金流量：		
取得備供出售金融資產	-1,134,131	
處分備供出售金融資產價款	752,257	
取得不動產及設備	-21,738	
交割結算基金增加	-24,467	
存出保證金減少	338	
取得無形資產	-2,187	
收取之利息	25,649	
收取之股利	7,219	
投資活動之淨現金流入(流出)		-397,060
籌資活動之現金流量：		
短期借款增加(減少)	200,791	
應付商業本票增加(減少)	979,825	
存入保證金增加(減少)	1,559	
發放現金股利	-70,465	
支付之利息	-8,931	
籌資活動之淨現金流入(流出)		1,102,779
匯率變動對現金及約當現金之影響		1,138
本期現金及約當現金增加(減少)數		135,239
期初現金及約當現金餘額		48,371
期末現金及約當現金餘額		183,610

註：表列本期資料為審定決算數。

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102年12月31日及101年12月31日

單位：新臺幣千元

資 產		102年12月31日	101年12月31日	變動 百分比 (%)	負債及權益		102年12月31日	101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	183,610	48,371	279.59		短期借款	200,791		—
	透過損益按公允價值衡 量之金融資產—流動	774,855	559,438	38.51		應付商業本票	1,499,705	519,880	188.47
	備供出售金融資產 —流動	1,943,859	1,511,691	28.59		透過損益按公允價值衡 量之金融負債—流動	38,283	12,376	209.33
	附賣回債券投資	861,517	338,777	154.30		附買回債券負債	1,861,782	1,343,407	38.59
	應收證券融資款	2,856,777	2,028,144	40.86		融券保證金	105,269	56,370	86.75
	應收票據		1,782	-100.00		應付融券擔保價款	115,738	61,919	86.92
	應收帳款	2,667,437	1,690,262	57.81		應付帳款	2,678,986	1,546,220	73.26
	預付款項	10,840	83,784	-87.06		預收款項	11	1,811	-99.39
	其他流動資產	138,060	1,501	9,097.87		代收款項	147,779	5,848	2427.00
	流動資產小計	9,436,955	6,263,750	50.66		其他應付款	64,068	56,419	13.56
						其他應付款—關係人	79,190	46,110	71.74
	非流動資產					當期所得稅負債	1,508	1,295	16.45
	不動產及設備	490,974	479,228	2.45		流動負債小計	6,793,110	3,651,655	86.03
	無形資產	2,848	1,303	118.57		非流動負債			
	遞延所得稅資產	1,231	638	92.95		員工福利負債準備 —非流動	130,832	138,661	-5.65
	其他非流動資產	404,221	380,092	6.35		遞延所得稅負債	89,970	89,296	0.75
	非流動資產小計	899,274	861,261	4.41		其他非流動負債	5,266	3,707	42.06
						非流動負債小計	226,068	231,664	-2.42
						負債總計	7,019,178	3,883,319	80.75
						股本	3,000,000	3,000,000	0.00
						普通股股本	3,000,000	3,000,000	0.00
						保留盈餘	285,059	248,504	14.71
						法定盈餘公積	43,136	30,951	39.37
						特別盈餘公積	271,183	209,170	29.65
						未分配盈餘	-29,260	8,383	-449.04
						其他權益	31,992	-6,812	—
						備供出售金融資產 未實現損益	31,992	-6,812	—
						權益總計	3,317,051	3,241,692	2.32
	資產總計	10,336,229	7,125,011	45.07		負債及權益總計	10,336,229	7,125,011	45.07

註：表列102年12月31日資料為審定決算數，101年12月31日資料係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

癸、臺灣證券投資信託股份有限公司
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.....	2
丙、決算主要表	
一、損益表.....	3
二、盈虧撥補表.....	4
三、現金流量表.....	5
四、資產負債表.....	6~7
丁、決算明細表	
壹、損益明細表	
一、金融保險收入明細表.....	8~9
二、營業外收入明細表.....	10
三、金融保險成本明細表.....	11~12
四、業務費用明細表.....	13~16
五、管理費用明細表.....	17~18
六、其他營業費用明細表.....	19~20
七、營業外費用明細表.....	21~22
貳、資金運用明細表	
一、固定資產建設改良擴充明細表.....	23
二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表.....	24~25
三、資本增減與股額明細表.....	26~27

戊、決算參考表

一、員工人數彙計表.....	28
二、用人費用彙計表.....	29~32
三、繳納各項稅捐與規費明細表.....	33~34
四、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表.....	35
五、主要營運量值比較表.....	36~37
六、5年來主要營運量值比較表.....	38
七、會費、捐助與分攤費用彙計表.....	39
八、各項費用彙計表.....	40~41
九、管制性項目及統計所需項目比較表.....	42

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 ① :				
營 業 總 收 入				
營 業 總 支 出				
淨 利 (淨 損)				
盈 虧 撥 補 ①:				
轉投資機關分得股(官)息紅利				
留存事業機關盈餘				
現 金 流 量 ① ②:				
增加不動產、廠房及設備				
增加長期債務				
現金及約當現金淨增				
現金及約當現金淨減				
財 務 狀 況 ①:				
營運資金餘額 ③				
不動產、廠房及設備餘額				
長期負債餘額				
權 益				
<p>附註:①上年度經營成績、盈虧撥補及財務狀況應按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數,並配合國際財務報導準則及科目調節後之數表達;另現金流量部分則無須表達。</p> <p>②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>③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

乙、業務計畫及決算概要

臺灣證券投資信託股份有限公司預算未執行，係因設立案經金融監督管理委員會 102 年 1 月 24 日金管銀控字第 10200017870 號函核復「請評估不以新設方式成立投信子公司辦理」，復經評估難以續行辦理，爰報奉 財政部 102 年 4 月 29 日台財庫字第 10203649920 號函同意終止設立。

丙、決算主要表

臺灣證券投資信託股份有限公司

損 益 表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算案數	比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
	營 業 收 入	41		173,000,000.00		
	金 融 保 險 收 入	4103		173,000,000.00		
	手 續 費 收 入	410305		173,000,000.00		
	營 業 成 本	51		41,400,000.00		
	金 融 保 險 成 本	5103		41,400,000.00		
	手 續 費 用	510305		41,400,000.00		
	營 業 毛 利	61		131,600,000.00		
	營 業 費 用	52		122,139,000.00		
	業 務 費 用	5202		77,089,000.00		
	業 務 費 用	520201		77,089,000.00		
	管 理 費 用	5203		42,081,000.00		
	管 理 費 用	520301		42,081,000.00		
	其 他 營 業 費 用	5298		2,969,000.00		
	研 究 發 展 費 用	529801		440,000.00		
	員 工 訓 練 費 用	529802		2,529,000.00		
	營 業 利 益 (損 失)	62		9,461,000.00		
	營 業 外 收 入	49		4,000,000.00		
	其 他 營 業 外 收 入	4998		4,000,000.00		
	利 息 收 入	499804		4,000,000.00		
	營 業 外 費 用	59		3,316,000.00		
	其 他 營 業 外 費 用	5998		3,316,000.00		
	優 存 超 額 利 息	599807		2,523,000.00		
	什 項 費 用	599898		793,000.00		
	營 業 外 利 益 (損 失)	63		684,000.00		
	稅 前 淨 利 (淨 損)	64		10,145,000.00		
	所 得 稅 費 用 (利 益)	65		1,725,000.00		
	本 期 淨 利 (淨 損)	68		8,420,000.00		

臺灣證券投資信託股份有限公司
盈 虧 撥 補 表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣元

項 目		決 算 數	預 算 案 數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號			金 額	%	
盈 餘 之 部						
本期淨利	8101		8,420,000.00			
合 計			8,420,000.00			
分 配 之 部						
轉投資機關所得者	8203		3,266,000.00			
股(官)息紅利	820301		3,266,000.00			
留存事業機關者	8207		5,154,000.00			
填補虧損	820701		3,754,000.00			
法定公積	820703		467,000.00			
特別公積	820704		933,000.00			
合 計			8,420,000.00			

臺灣證券投資信託股份有限公司

現金流量表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣元

項 目		決 算 數	預 算 案 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		10,145,000.00		
利息股利之調整	9004		-4,000,000.00		
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005		6,145,000.00		
調整項目	9006		1,526,000.00		
未計利息股利之現金流入(流出)	9007		7,671,000.00		
營業活動之淨現金流入(流出)	91		7,671,000.00		
投資活動之現金流量					
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208		-304,000.00		
收取利息	9209		4,000,000.00		
增加不動產、廠房及設備	9215		-1,441,000.00		
投資活動之淨現金流入(流出)	93		2,255,000.00		
籌資活動之現金流量					
發放現金股利	9414		-3,266,000.00		
籌資活動之淨現金流入(流出)	95		-3,266,000.00		
現金及約當現金之淨增(淨減)	97		6,660,000.00		
期初現金及約當現金	98		260,159,000.00		
期末現金及約當現金	99		266,819,000.00		

臺灣證券投資信託股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 102 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					
流 動 資 產					
現 金					
銀行存款		110102			
零用及週轉金		110104			
應 收 款 項					
應收收益		110511			
應收利息		110515			
預 付 款 項					
預付費用		111103			
不 動 產、廠 房 及 設 備					
機 械 及 設 備					
機械及設備		140401			
累計折舊-機械及設備		140404			
交 通 及 運 輸 設 備					
交通及運輸設備		140501			
累計折舊-交通及運輸設備		140504			
什 項 設 備					
什項設備		140601			
累計折舊-什項設備		140604			
無 形 資 產					
無 形 資 產					
電腦軟體		160105			
其 他 資 產					
遞 延 資 產					
其他遞延資產		180298			
遞 延 所 得 稅 資 產					
遞延所得稅資產		180301			
什 項 資 產					
存出保證金		189721			
資 產 總 計					

臺灣證券投資信託股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 102 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			
流動負債		21			
應付款項		2105			
應付費用		210505			
長期負債		24			
長期債務		2401			
應計退休金負債		240110			
負債合計					
權 益		3			
資 本		31			
資 本		3101			
資 本		310101			
保留盈餘		33			
已指撥保留盈餘		3301			
法定公積		330101			
特別公積		330102			
累積虧損		3303			
累積虧損		330301			
權益合計					
負債與權益總計					

丁、決算明細表

壹、損益明細表

臺灣證券投資信託

金融保險

中華民國

上 年 度 決 算 數			科 目 及 營 運 項 目		數 量 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
			金 融 保 險 收 入	4103				
			手 續 費 收 入	410305				
			合 計					

股份有限公司

收入明細表

102 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 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	%
		173,000,000.00						
		173,000,000.00						
		173,000,000.00						

臺灣證券投資信託股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目		本年度決算數	本年度預算案數	本年度決算數與預算案數比較增減	
	名稱	編號			金額	%
	營業外收入	49		4,000,000.00		
	其他營業外收入	4998		4,000,000.00		
	利息收入	499804		4,000,000.00		
	合計			4,000,000.00		

臺灣證券投資信託
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
	金 融 保 險 成 本	5103			
	手 續 費 用	510305			
	服 務 費 用	5103052			
	棧儲、包裝、代理及加工費	52030527			
	合 計				

股份有限公司

明細表

102年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
41,400,000.00		41,400,000.00				
41,400,000.00		41,400,000.00				
41,400,000.00		41,400,000.00				
41,400,000.00		41,400,000.00				
41,400,000.00		41,400,000.00				

臺灣證券投資信託
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
	用人費用	5202011			
	正式員額薪資	52020111			
	超時工作報酬	52020113			
	獎金	52020115			
	退休及卹償金	52020116			
	福利費	52020118			
	提繳費	52020119			
	服務費用	5202012			
	水電費	52020121			
	郵電費	52020122			
	旅運費	52020123			
	印刷裝訂與廣告費	52020124			
	修理保養與保固費	52020125			
	保險費	52020126			
	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127			
	專業服務費	52020128			
	公共關係費	52020129			
	材料及用品費	5202013			
	使用材料費	52020131			
	用品消耗	52020132			

股份有限公司

明 細 表

102 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
28,618,000.00	25,688,000.00	2,930,000.00				
17,566,000.00	17,566,000.00					
2,669,000.00	2,669,000.00					
5,598,000.00	2,928,000.00	2,670,000.00				
1,405,000.00	1,405,000.00					
1,379,000.00	1,119,000.00	260,000.00				
1,000.00	1,000.00					
23,385,000.00	950,000.00	22,435,000.00				
420,000.00		420,000.00				
804,000.00		804,000.00				
651,000.00		651,000.00				
12,600,000.00		12,600,000.00				
275,000.00	275,000.00					
210,000.00	210,000.00					
465,000.00	465,000.00					
5,300,000.00		5,300,000.00				
2,660,000.00		2,660,000.00				
1,778,000.00	1,778,000.00					
888,000.00	888,000.00					
890,000.00	890,000.00					

臺灣證券投資信託
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
	租 金 與 利 息	5202014			
	房 租	52020142			
	機 器 租 金	52020143			
	交 通 及 運 輸 設 備 租 金	52020144			
	折 舊 及 攤 銷	5202015			
	機 械 及 設 備 折 舊	52020153			
	交 通 及 運 輸 設 備 折 舊	52020154			
	什 項 設 備 折 舊	52020155			
	攤 銷	52020158			
	稅 捐 與 規 費	5202016			
	消 費 與 行 為 稅	52020165			
	規 費	52020167			
	會 費 、 捐 助 與 分 攤	5202017			
	會 費	52020171			
	分 攤	52020173			
	合 計				

股份有限公司

明 細 表

102 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
17,220,000.00	7,220,000.00	10,000,000.00				
7,200,000.00	7,200,000.00					
10,000,000.00		10,000,000.00				
20,000.00	20,000.00					
1,471,000.00	1,471,000.00					
624,000.00	624,000.00					
363,000.00	363,000.00					
364,000.00	364,000.00					
120,000.00	120,000.00					
3,696,000.00		3,696,000.00				
3,470,000.00		3,470,000.00				
226,000.00		226,000.00				
921,000.00	16,000.00	905,000.00				
16,000.00	16,000.00					
905,000.00		905,000.00				
77,089,000.00	37,123,000.00	39,966,000.00				

臺灣證券投資信託
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
	用人費用	5203011			
	正式員額薪資	52030111			
	超時工作報酬	52030113			
	津貼	52030114			
	獎金	52030115			
	退休及卹償金	52030116			
	福利費	52030118			
	服務費用	5203012			
	水電費	52030121			
	郵電費	52030122			
	旅運費	52030123			
	印刷裝訂與廣告費	52030124			
	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127			
	專業服務費	52030128			
	材料及用品費	5203013			
	用品消耗	52030132			
	租金	5203014			
	房租	52030142			
	機器租金	52030143			
	稅捐與規費	5203016			
	消費與行為稅	52030165			
	規費	52030167			
	會費、捐助與分攤	5203017			
	分攤	52030173			
	合計				

股份有限公司

明 細 表

102 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
31,397,000.00	28,602,000.00	2,795,000.00				
20,547,000.00	20,547,000.00					
2,137,000.00	2,137,000.00					
120,000.00	120,000.00					
5,859,000.00	3,064,000.00	2,795,000.00				
1,471,000.00	1,471,000.00					
1,263,000.00	1,263,000.00					
1,409,000.00	1,409,000.00					
180,000.00	180,000.00					
165,000.00	165,000.00					
244,000.00	244,000.00					
200,000.00	200,000.00					
150,000.00	150,000.00					
470,000.00	470,000.00					
310,000.00	310,000.00					
310,000.00	310,000.00					
8,600,000.00	8,600,000.00					
3,600,000.00	3,600,000.00					
5,000,000.00	5,000,000.00					
65,000.00	65,000.00					
44,000.00	44,000.00					
21,000.00	21,000.00					
300,000.00	300,000.00					
300,000.00	300,000.00					
42,081,000.00	39,286,000.00	2,795,000.00				

臺灣證券投資信託

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
	研究發展費用	529801			
	服務費用	5298012			
	印刷裝訂與廣告費	52980124			
	專業服務費	52980128			
	材料及用品費	5298013			
	用品消耗	52980132			
	員工訓練費用	529802			
	服務費用	5298022			
	旅運費	52980223			
	印刷裝訂與廣告費	52980224			
	專業服務費	52980228			
	材料及用品費	5298023			
	用品消耗	52980232			
	合計				

股份有限公司

費用明細表

102 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
440,000.00	440,000.00					
400,000.00	400,000.00					
100,000.00	100,000.00					
300,000.00	300,000.00					
40,000.00	40,000.00					
40,000.00	40,000.00					
2,529,000.00	2,529,000.00					
2,424,000.00	2,424,000.00					
286,000.00	286,000.00					
108,000.00	108,000.00					
2,030,000.00	2,030,000.00					
105,000.00	105,000.00					
105,000.00	105,000.00					
2,969,000.00	2,969,000.00					

臺灣證券投資信託

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
	其他營業外費用	5998			
	優存超額利息	599807			
	利 息	5998074			
	利 息	59980746			
	什 項 費 用	599898			
	用 人 費 用	5998981			
	福 利 費	59989818			
	合 計				

股份有限公司

明細表

102 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 與 預 算 案 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
3,316,000.00	793,000.00	2,523,000.00				
2,523,000.00		2,523,000.00				
2,523,000.00		2,523,000.00				
2,523,000.00		2,523,000.00				
793,000.00	793,000.00					
793,000.00	793,000.00					
793,000.00	793,000.00					
3,316,000.00	793,000.00	2,523,000.00				

貳、資金運用明細表

臺灣證券投資信託股份有限公司
固定資產建設改良擴充明細表
 中華民國 102 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 本保 留數
名稱	編號		以前 年度 保 留 數	本 年 預 算 案 數	本 年 度 先 行 辦 理 數	調 整 數	合 計		
不動產、廠房及設備									
機械及設備	1404		3,397,000.00	690,000.00			4,087,000.00		
機械及設備			3,397,000.00	690,000.00			4,087,000.00		
交通及運輸設備	1405		1,790,000.00	50,000.00			1,840,000.00		
交通及運輸設備			1,790,000.00	50,000.00			1,840,000.00		
什項設備	1406		1,469,000.00	701,000.00			2,170,000.00		
什項設備			1,469,000.00	701,000.00			2,170,000.00		
合 計			6,656,000.00	1,441,000.00		0.00	8,097,000.00		

臺灣證券投資信託
 固定資產建設改良擴充計畫
 中華民國

項 目 全 部 計 畫					預 算 案				
計畫名稱	編號	金額	目標 能量	進度 起訖 年月	用 預 算				合 計
					可 以前年度 保留數	本 年 度 預 算 案 數	本 年 度 預 先 行 數	調 整 數	
一般建築及設備計畫									
不動產、廠房及設備					6,656,000.00	1,441,000.00			8,097,000.00
機械及設備	1404				3,397,000.00	690,000.00			4,087,000.00
機械及設備					3,397,000.00	690,000.00			4,087,000.00
交通及運輸設備	1405				1,790,000.00	50,000.00			1,840,000.00
交通及運輸設備					1,790,000.00	50,000.00			1,840,000.00
什項設備	1406				1,469,000.00	701,000.00			2,170,000.00
什項設備					1,469,000.00	701,000.00			2,170,000.00
合 計					6,656,000.00	1,441,000.00		0.00	8,097,000.00

股份有限公司
預算與實際進度比較表
102 年 度

單位：新臺幣元

數		決 算					數		未 達 成 或 超 過 預 算 案 之 原 因
截至本年度累計數		本 年 度 本 金	本 年 度 本 占 案	金 額 可 用 數	額 預 算 % 數	截 至 本 年 度 累 計 數	本 年 度 決 算 數	占 案 % 數	
占 全 部 計 畫 %	金 額								
									臺灣證券投資信託股份有限公司報奉財政部102年4月29日台財庫字第10203649920號函同意終止設立。

臺灣證券投資信託
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					
合 計						

股份有限公司

股額明細表

102 年度

單位:新臺幣元

增 減 數			期 末 資 本 額 決 算 數					
預 算 案 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	%	

戊、決算參考表

臺灣證券投資信託股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國 102 年度

單位：人

項 目		決 算 數		預 算 案 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			22				
正式職員	97221			20				
正式工員	97223			2				
管理部分	9723			18				
正式職員	97231			18				
小計				40				
正式職員				38				
臨時職員								
正式工員				2				
合 計				40				

臺灣證券投資信託
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							
國內部分	9741							
業務費用	9745202							
國內部分	97452021							
管理費用	9745203							
國內部分	97452031							
其他營業外費用	9745998							
國內部分	97459981							
合 計								

股份有限公司
彙計表
102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		

臺灣證券投資信託
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	38,113,000.00		4,806,000.00	120,000.00	5,465,000.00	5,992,000.00	
國內部分	9741	38,113,000.00		4,806,000.00	120,000.00	5,465,000.00	5,992,000.00	
業務費用	9745202	17,566,000.00		2,669,000.00		2,670,000.00	2,928,000.00	
國內部分	97452021	17,566,000.00		2,669,000.00		2,670,000.00	2,928,000.00	
管理費用	9745203	20,547,000.00		2,137,000.00	120,000.00	2,795,000.00	3,064,000.00	
國內部分	97452031	20,547,000.00		2,137,000.00	120,000.00	2,795,000.00	3,064,000.00	
其他營業外費用	9745998							
國內部分	97459981							
合 計		38,113,000.00		4,806,000.00	120,000.00	5,465,000.00	5,992,000.00	

股份有限公司
彙計表
102年度

單位:新臺幣元

算		案							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			
2,876,000.00			3,025,000.00	126,000.00	260,000.00	24,000.00		1,000.00	60,808,000.00	
2,876,000.00			3,025,000.00	126,000.00	260,000.00	24,000.00		1,000.00	60,808,000.00	
1,405,000.00			1,043,000.00	63,000.00	260,000.00	13,000.00		1,000.00	28,618,000.00	
1,405,000.00			1,043,000.00	63,000.00	260,000.00	13,000.00		1,000.00	28,618,000.00	
1,471,000.00			1,189,000.00	63,000.00		11,000.00			31,397,000.00	
1,471,000.00			1,189,000.00	63,000.00		11,000.00			31,397,000.00	
			793,000.00						793,000.00	
			793,000.00						793,000.00	
2,876,000.00			3,025,000.00	126,000.00	260,000.00	24,000.00		1,000.00	60,808,000.00	

臺灣證券投資信託
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											
一般土地價稅	97621											
宿舍基地地價稅	97622											
房屋稅	9764											
一般房屋稅	97641											
宿舍房屋稅	97642											
消費與行為稅	9765											
營業稅	97655											
印花稅	97656											
使用牌照稅	97657											
規 費	9767											
行政規費	97671											
汽車燃料使用費	97672											
合 計												

股份有限公司
與規費明細表
102 年 度

單位：新臺幣元

項 目		預 算 案 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
所得稅費用	9761	1,725,000.00								1,725,000.00		
營利事業所得稅	97611	1,725,000.00								1,725,000.00		
土地稅	9762											
一般土地地價稅	97622											
宿舍基地地價稅	97623											
房屋稅	9764											
一般房屋稅	97641											
宿舍房屋稅	97642											
消費與行為稅	9765	3,460,000.00	54,000.00							3,460,000.00	54,000.00	
營業稅	97657	3,460,000.00								3,460,000.00		
印花稅	97658		20,000.00								20,000.00	
使用牌照稅	97659		34,000.00								34,000.00	
規費	9768	197,000.00	50,000.00							197,000.00	50,000.00	
行政規費	97681	176,000.00	50,000.00							176,000.00	50,000.00	
汽車燃料使用費	97683	21,000.00								21,000.00		
合 計		5,382,000.00	104,000.00							5,382,000.00	104,000.00	

臺灣證券投資信託股份有限公司
增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣元

項 目		決 算 數		預 算 案 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									

臺灣證券投資信託
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
		募 集 基 金	931810		

股份有限公司
值比較表

102 年度

單位：新臺幣元

決 算 數	本 年 度 預 算 案 數		本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
	數 量	金 額	數 量	%	金 額	%
		16,000,000,000.00				

臺灣證券投資信託股份有限公司

5年來主要營運量值比較表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣元

項 目		決 算 數	預 算 案 數	比 較 增 減 (—)	
名 稱 及 年 度	編 號			金 額	%
102年度					
募集基金			16,000,000,000.00		
募集基金	931810		16,000,000,000.00		
101年度					
募集基金			6,000,000,000.00		
募集基金	931810		6,000,000,000.00		
100年度					
募集基金					
募集基金	931810				
99年度					
募集基金					
募集基金	931810				
98年度					
募集基金					
募集基金	931810				

臺灣證券投資信託股份有限公司

會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算案數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
會費				16,000.00		
國際組織會費				16,000.00		
	業務費用			16,000.00		
		中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會		12,000.00		
		中華民國證券分析協會		4,000.00		
分攤				1,205,000.00		
分攤大樓管理費				1,205,000.00		
	業務費用			905,000.00		
		辦公大樓管理費等		905,000.00		
	管理費用			300,000.00		
		辦公大樓管理費等		300,000.00		
會費、捐助與分攤				1,221,000.00		
	合計			1,221,000.00		

臺灣證券投資信託股份有限公司
各項費用彙計表
中華民國102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 案數	本年度決算數與預算案數比較增減		
				金額	%	增減原因 說明
	用人費用		60,808,000.00			
	正式員額薪資		38,113,000.00			
	超時工作報酬		4,806,000.00			
	津貼		120,000.00			
	獎金		11,457,000.00			
	退休及卹償金		2,876,000.00			
	福利費		3,435,000.00			
	提繳費		1,000.00			
	服務費用		69,018,000.00			
	水電費		600,000.00			
	郵電費		969,000.00			
	旅運費		1,181,000.00			
	印刷裝訂與廣告費		13,008,000.00			
	修理保養與保固費		275,000.00			
	保險費		210,000.00			
	棧儲、包裝、 代理及加工費		42,015,000.00			
	專業服務費		8,100,000.00			
	公共關係費		2,660,000.00			
	材料及用品費		2,233,000.00			
	使用材料費		888,000.00			
	用品消耗		1,345,000.00			
	租金與利息		28,343,000.00			
	房租		10,800,000.00			
	機器租金		15,000,000.00			
	交通及運輸設備租金		20,000.00			
	利息		2,523,000.00			
	折舊及攤銷		1,471,000.00			
	機械及設備折舊		624,000.00			

臺灣證券投資信託股份有限公司
各項費用彙計表
 中華民國102年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目名稱	本 法 年 算 度 數	本 預 算 案 數 度 數	本年度決算數與預算案數比較增減		
				金額	%	增減原因 說明
	交通及運輸設備折舊		363,000.00			
	什項設備折舊		364,000.00			
	攤銷		120,000.00			
	稅捐與規費		5,486,000.00			
	所得稅		1,725,000.00			
	消費與行為稅		3,514,000.00			
	規費		247,000.00			
	會費、捐助與分攤		1,221,000.00			
	會費		16,000.00			
	分攤		1,205,000.00			
	合 計		168,580,000.00			

臺灣證券投資信託股份有限公司

管制性項目及統計所需項目比較表

中華民國102年度

單位：新臺幣元

科 目	決 算 數	預 算 案 數	比 較 增 減		備 註
			金 額	%	
管制性項目：					
國外旅費		286,000.00			
公共關係費		2,660,000.00			
廣告費		5,700,000.00			
業務宣導費		6,000,000.00			
服裝		100,000.00			
傷病醫藥費		126,000.00			
體育活動費		24,000.00			
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					
證券交易稅					
災害損失					

主辦會計人員：張國勇

基金主持人：李紀珠