

中華民國 99 年度

中央政
總預算

財政部管

臺灣金融控股
股份有限公司 附屬單位預算

(營業部分審定表)

· 依立法院審定數編製 ·

臺灣金融控股股份有限公司 編

臺灣金融控股股份有限公司
附屬單位預算
(合併報表)

目 錄

甲、財務摘要	1
乙、業務計畫及預算概要	
壹、本公司業務範圍及經營趨勢	
一、業務範圍	2
二、願景及策略目標	2
三、經營趨勢	3
貳、經營政策	4
參、業務計畫	
一、營運計畫	7
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析	7
三、長期債務之舉借	9
四、資金之轉投資及其盈虧之估計	10
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計	11
二、盈虧撥補之預計	13
三、現金流量之預計	13
伍、預算補充說明及分析	
一、營業收支之估計基礎及計算方法	14
二、較上年度預算各項目增減原因與理由	14
三、財務狀況分析	16
四、投資報酬分析	19
丙、預算主要表	
一、合併損益預計表	22
二、合併盈虧撥補預計表	25
三、合併現金流量預計表	26
丁、預算明細表	
壹、損益明細科目	
一、合併金融保險收入明細表	29

二、合併其他營業收入明細表	33
三、合併營業外收入明細表	34
四、合併金融保險成本明細表	36
五、合併其他營業成本明細表	41
六、合併業務費用明細表	45
七、合併管理費用明細表	53
八、合併其他營業費用明細表	59
九、合併營業外費用明細表	61

貳、現金流量明細科目

一、合併固定資產建設改良擴充明細表	65
二、合併固定資產建設改良擴充資金來源明細表	66
三、合併固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表	68
四、合併資產折舊明細表	70
五、合併資產報廢明細表	71
六、合併資金轉投資及其盈虧明細表	72
七、合併長期債務舉借明細表	75
八、合併資本增減與股額明細表	77

參、附表（分析表）

一、合併利息收入分析表	78
二、合併手續費收入分析表	82
三、合併投資利益分析表	85
四、合併利息費用分析表	86
五、合併手續費用分析表	89

戊、預算參考表

一、合併資產負債預計表	91
二、合併員工人數彙計表	99
三、合併用人費用彙計表	100
四、合併繳納各項稅捐與規費明細表	102
五、合併增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表	103
六、合併 5 年來主要營運項目量值明細表	104

七、合併會費、捐助與分攤費用彙計表	107
八、合併各項費用彙計表	110
九、合併損益預計表(依「金融控股公司財務報告編製準則」編製).....	114
十、合併現金流量預計表(依「金融控股公司財務報告編製準則」編製).....	115
十一、合併資產負債預計表(依「金融控股公司財務報告編製準則」編製).....	117

己、附錄

一、「立法院審議 98 年度中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形 報告表」	118
二、一般建築及設備計畫之分年性項目明細表.....	121

庚、附：臺灣金融控股股份有限公司附屬單位預算

辛、附：臺灣銀行股份有限公司附屬單位預算之分預算

壬、附：臺銀人壽保險股份有限公司附屬單位預算之分預算

癸、附：臺銀綜合證券股份有限公司附屬單位預算之分預算

甲、財 務 摘 要

甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項 目	本年度	上年度	比較增減數	%
經營成績：				
營業總收入	2,293.18	1,946.34	346.84	17.82
營業總支出	2,225.23	1,888.05	337.18	17.86
純益(純損-)	67.95	58.29	9.66	16.57
盈虧撥補：				
國庫分得股息紅利	57.03	30.13	26.90	89.28
留存事業機關盈餘	33.98	34.32	-0.34	0.99
現金流量(註1)：				
增加固定資產及遞耗資產	11.12	11.92	-0.80	6.71
增加長期債務	40.00	20.00	20.00	100.00
現金及約當現金淨增	68.52			
現金及約當現金淨減		1.63		
財務狀況：				
營運資金餘額(註2)	11,329.89	11,210.75	119.14	1.06
固定資產餘額	778.50	777.80	0.70	0.09
長期負債餘額	240.86	199.46	41.40	20.76
業主權益	2,306.56	2,289.18	17.38	0.76

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

(註2) 營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。

乙、業務計畫及預算概要

乙、業務計畫及預算概要

壹、本公司業務範圍及經營趨勢：

一、業務範圍：

本公司業務以投資及被投資事業之管理為限。前項投資，應依金融控股公司法之規定辦理。

本公司成立初期設有 3 家被投資事業，各被投資事業之業務範圍如下：

(一) 臺灣銀行子公司業務範圍：

除依照銀行法規定辦理一般銀行業務外，並受中央銀行委託經理新臺幣發行附隨業務，代理各級公庫，代募公債及其還本付息事宜，及代理政府暨國家銀行其他委辦事項。

(二) 臺銀人壽保險子公司業務範圍：

1. 人身保險業務。
2. 政府委託辦理之軍人保險及替代役保險。
3. 其他經主管機關核准之業務。

(三) 臺銀綜合證券子公司業務範圍：

1. 證券承銷及經紀之經營與管理事項。
2. 辦理有價證券買賣融資融券業務。
3. 辦理期貨交易輔助人業務事項。
4. 辦理集中市場自行買賣有價證券業務。
5. 辦理營業處所自行買賣有價證券業務。
6. 提供證券發行、募集之顧問及辦理與前列各項業務有關之代理服務事項。
7. 其他經主管機關核准之證券相關業務。

二、願景及策略目標：

本公司願景為：「發揮經營綜效，邁向優質金控」；為達成該願景，訂定策略目標，擘劃長期業務發展計畫，透過內部組織成長，擴大金控在國內市場的營運規模，逐步建構完整金融版圖，擴展營運與獲利空間；伴隨產業全球化運籌腳步，加速海外佈局與設點；規劃與國際級金控合作或與外資股權聯盟，建立策略夥伴關係，引進現代化經營管理技術，朝亞太地區優質金控公司邁進。

本公司旗下各投資事業之願景及策略目標如下：

(一) 臺灣銀行子公司

願景為「深耕臺灣金融，邁向國際市場」。為達成該願景，訂定策略目標，評估最佳成長策略模式，累積經營實力，尋找合適購併標的，擴張經營版圖和壯大營運規模，積極佈建海外據點，串連為綿密的國際網絡，朝世界級優質銀行邁進。

（二）臺銀人壽保險子公司

願景為「深耕臺灣，邁向國際」。為達該願景，訂定策略目標，掌握電子商務行銷通路發展商機，研析行銷通路多元化策略，建置高效益與高價值管理資訊系統，推動有效客戶關係管理，提升保險商品設計之品質與能力，精進長期資產規劃與管理能力，戮力成為全國前五大模範壽險公司。

（三）臺銀綜合證券子公司

願景為「深耕資本市場，邁向投資銀行」。為達該願景，制訂整體策略目標，轉化願景為實踐方針，積極開拓多元業務領域，逐步朝「深耕資本市場，邁向投資銀行」之目標邁進。

三、經營趨勢：

產業整體經營環境：

- （一）國內目前已有 15 家金融控股公司，金融市場競爭日益激烈，金融業者仍持續透過購併擴張版圖，追求規模經濟與大型化，加上政府開放國際金融集團入主我國金融機構，金控組織朝大者恒大之趨勢發展，壓縮小型業者生存空間。
- （二）受國際性金融危機影響，全球經濟持續面對 30 年代大蕭條後最為嚴峻的危機，我國經濟受到全球景氣影響，整體金融環境依然充滿諸多挑戰和衝擊。
- （三）國內金融市場規模小，產品及經營模式高度同質化，紛以價格競爭為手段，加上低利率的經營環境，成為金融業經營上沉重的負面因素，銀行存放利差持續下滑，壽險利差損潛藏嚴重問題，整體金融產業獲利能力偏低，競爭力有待提升。
- （四）金融政策開放，兩岸即將簽署金融監理合作備忘錄（MOU），金融機構可望進軍中國大陸市場，有利我國金融業區域佈局策略。
- （五）隨著國民所得提高、教育水準提升，以及少子化、高齡化社會來臨，民眾對於金融服務的需求日趨多元，有利跨業銷售擴展客源。

貳、經營政策

本公司及旗下各投資事業依上開願景及策略目標訂定以下經營政策：

一、本公司：

（一）發揮經營綜效、提供多元服務

運用金控平台競爭優勢，聚焦於銀行、壽險及證券等三大核心業務領域，藉由服務資源與資本整合，擴大經濟規模與範疇，創造交叉銷售綜效。

（二）專業經營管理、強化競爭實力

透過專業化經營管理，落實事業願景與經營政策，專注具有利基及發展潛力之業務，並積極發展集團整合性商品與連結服務，提升整體經營效能。

（三）妥適資本配置、建構金融平台

統一調控集團資源，透過合併、收購或股份受讓等方式，靈活吸納業務互補性高之其他金融機構，擴大聯屬事業範疇，促進子公司資本規模最適化，創造資金運用綜效。

（四）強化國際佈局、擴展國際金融

積極整合集團海內外資源，強化全球設點佈局，透過引進國際策略投資人、建立策略合作夥伴關係等，汲取先進之管理技術、產品開發、通路行銷、人才培訓、風管制度及 IT 建置等技巧，提升集團競爭力，逐步建立區域性領導品牌地位。

（五）強化公司治理、促進健全經營

完善內部控制、內部稽核、遵守法令及風險管理機制，建構優質公司治理文化環境，強化資訊揭露、引進獨立董事、發揮監察人功能，樹立公司治理之典範。

（六）善盡企業責任、提升集團形象

積極配合政府執行各項政策性任務，並致力社會公益及環保活動，提升國營企業優良形象，實踐國家金控之社會責任。

二、臺灣銀行子公司：

（一）強化授信業務

配合政府政策辦理各項政策性貸款，積極擴展授信業務並強化其風險控管，利用通路優勢擴展交叉行銷。

（二）發展外匯及國際金融業務

加強國內外分行合作以提昇整體經營績效，擴充企業外匯 e 化

金融項目以拓展國際金融營運空間。

(三) 推展財富管理業務

提供優質金融商品並加強服務品質，持續建構完整理財服務網及擴大財富管理業務版圖。

(四) 拓展信託業務

結合財富管理業務之推動，發展多元化財產管理信託業務。

(五) 強化黃金業務及續辦政府採購業務

加強研發黃金業務新種商品並提供客戶多樣化商品選擇，配合政府專業採購及共同供應契約採購政策並提供專業性採購服務。

(六) 加強電子金融業務

提供電子金融產品之服務功能並加強交易安全處理機制。

(七) 提昇資金運用效率

運用多元化工具以加強財務操作，運用避險工具以降低投資風險，積極提昇資金運用效率。

(八) 積極清理逾期放款

強化授信預警效能並積極清理逾期放款，降低逾放比率；加強呆帳債權控管與收回。

(九) 強化風險控管機制

持續建置有效之風險管理機制，強化資產配置，有效管理資本及資本適足性比率，健全財務結構。

(十) 廣續辦理公保業務

加強辦理承保及現金給付業務，善用資訊作業並加強公保準備金管理及多元化運用以提高運用收益。

(十一) 活化不動產運用效能

加強不動產之管理及運用，提昇不動產運用效率，活化資產增裕營收。

(十二) 強化資訊作業系統

建置滙款暨票據集中化作業系統及簡化分行作業流程，持續建置及擴充各項作業系統以提昇經營效能，導入資訊服務管理國際標準以強化資訊服務管理及資訊安全。

(十三) 強化經營管理

強化公司治理以提昇經營管理效能，充實行員專業知識以增進

業務競爭力，賡續轉投資事業管理並配合執行中央銀行之新臺幣發行政策及強化該行經理新臺幣發行附隨業務之經營管理。

(十四) 有效利用金控資源提昇經營效能

透過金控集團共同行銷及作業平台，積極推動「企業金融、外匯、國際金融」及「財富管理、信託」雙核心業務，以提昇經營及管理效能。

三、臺銀人壽保險子公司：

- (一) 賡續執行政府政策代辦軍人保險及替代役役男一般保險業務。
- (二) 加強輔導簽約之銀行通路，增加銷售通路多元化；積極延攬績優經代公司或增設通訊處，以壯大傳統通路。
- (三) 配合政府提高國人保障額度政策，加強保障型商品開發及推動結合房貸授信業務之壽險。
- (四) 依各種通路特性研發符合各類客群所需產品，並配合市場及業務需求適時調整研發商品類型。
- (五) 因應社會環境變遷，加強老年退休生活及健康醫療保險商品之推展。
- (六) 建置風險管理機制，落實公司經營管理。
- (七) 配合精算模型之建置，維護及更新各種精算假設。
- (八) 建置新種保險商品模型以產出未來之負債面現金流量。
- (九) 加強資金運用及風險管理，在安全性的考量下，兼顧流動性與收益性。
- (十) 建構知識管理平台，設置全功能服務櫃檯，提供「一站到位」的售後服務，以提升保單繼續率。
- (十一) 配合組織調整，妥適配置人力。

四、臺銀綜合證券子公司：

(一) 經紀業務：

1. 推動與臺灣銀行之證券櫃檯共同行銷業務。
2. 強化電子式交易，以利業務推展。
3. 積極爭取四大基金法人戶證券下單提高營運量。

(二) 承銷業務：

1. 發揮金控企業金融業務整體資源服務客戶，以推展業務、主辦承銷。
2. 配合政府政策，推動外國企業來臺上市等業務，並藉由業務

推動熟悉他國規章及市況後研議開拓海外據點之可行性。

3. 因應客戶需要發展新種承銷業。

(三) 自營業務：

1. 強化自營股票避險。

2. 拓展附條件交易客源。

3. 加強總經、產業及個股研究。

參、業務計畫

一、營運計畫：

(一) 研究發展：

1. 預算金額：本年度研究發展支出 15,197 千元。

2. 工作目標：

(1) 為推動本公司研究工作，編印研究發展報告以供本公司業務參考。

(2) 委託專門學術機構就本公司業務發展及經營管理等相關領域進行研究規劃，以促進業務經營現代化，加強競爭能力。

(3) 配合業務需要，繼續推展企業識別體系，強化服務行銷並積極辦理社會公益活動，以提升本公司企業形象。

(二) 員工訓練：

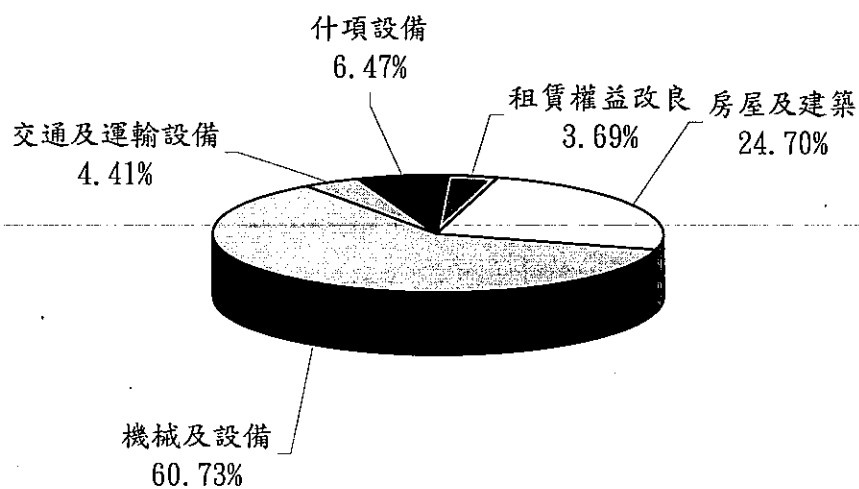
1. 預算金額：本年度員工訓練 63,367 千元。

2. 工作目標：加強辦理員工訓練與人才培養，以配合業務需要。

二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析：

(一) 本年度預算總額	1,111,935 千元
一般建築及設備計畫	1,111,935 千元
1. 分年性項目	201,900 千元
2. 一次性項目	910,035 千元
(二) 資金來源	1,111,935 千元
一般建築及設備計畫	1,111,935 千元
自有資金	1,111,935 千元

(三)99年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表：

建設改良擴充資金來源

本年度固定資產建設改良擴充資金來源僅有營運資金乙項

單位：新臺幣千元

建設改良擴充	99年度預算	資金來源	99年度預算
房屋及建築	274,650	自有資金	1,111,935
機械及設備	675,238	營運資金	1,111,935
交通及運輸設備	49,004		
什項設備	71,943		
租賃權益改良	41,100		
合 計	1,111,935	合 計	1,111,935

(四) 一般建築及設備計畫

1. 房屋及建築 274,650 千元。

(1) 營業用行舍新建工程 201,900 千元。

(2) 古蹟維護工程 48,750 千元。

(3) 宿舍、疏散倉庫等修護工程 9,000 千元。

(4) 非自用美軍眷舍臨時改良修建工程 15,000 千元。

2. 機械及設備 675,238 千元。

(1) 電腦設備 665,041 千元。

(2) 一般機械設備 10,197 千元。

3. 交通及運輸設備 49,004 千元。

(1) 業務用車輛 22,830 千元。

(2) 管理用車輛 1,820 千元。

(3) 業務用機車 900 千元。

(4) 電信機械設備 22,514 千元。

(5) 監測及郵遞設備 940 千元。

4. 什項設備 71,943 千元。

(1) 機具設備 17,926 千元。

(2) 計數設備 10,425 千元。

(3) 家具設備 10,759 千元。

(4) 行舍裝修辦公設備 22,550 千元。

(5) 防護設備 10,283 千元。

5. 租賃權益改良 41,100 千元。

(1) 租賃行舍整修工程 38,400 千元。

(2) 租賃行外自動櫃員機場所裝修工程 2,700 千元。

三、長期債務之舉借：

本年度舉借項目及金額：

國內部分：

金融機構 4,000,000 千元。

主要係支應本公司現金增資子公司臺銀人壽保險股份有限公司所需。

四、資金之轉投資及其盈虧之估計：

(一)資金轉投資之估計：

本年度預計收回投資 2,841,535 千元；轉投資公司擬以盈餘轉增資辦理無償配股，預計獲配 35,959,202 股。

1. 唐榮鐵工廠(股)公司：預計出售持股 10,000,000 股，收回原始投資成本 194,000 千元。
2. 台灣國際造船(股)公司：預計出售持股 1,612,980 股，收回原始投資成本 21,614 千元。
3. 臺灣聯合銀行：預計出售持股 146,250 股，收回原始投資成本 125,921 千元。
4. 臺灣高速鐵路(股)公司：預計收回持股 250,000,000 股，原始投資成本 2,500,000 千元。
5. 臺灣中小企業銀行(股)公司：該公司擬以盈餘轉增資辦理無償配股，本公司預計獲配 34,534,044 股。
6. 臺灣證券交易所(股)公司：該公司擬以盈餘轉增資辦理無償配股，本公司預計獲配 1,425,158 股。

(二)盈虧之估計：

本年度轉投資事業預計釋股利益 76,175 千元、現金股利收入 671,264 千元及依權益法認列轉投資公司盈餘 1,647,585 千元，合計 2,395,024 千元，其內容如下：

釋股利益

1. 唐榮鐵工廠(股)公司：釋股利益 56,037 千元。
2. 台灣國際造船(股)公司：釋股利益 20,138 千元。

現金股利收入及依權益法認列轉投資公司盈餘

1. 台灣糖業(股)公司：本公司持股比率 0.30%，本年度預計收到現金股利 11,569 千元。
2. 臺灣證券交易所(股)公司：本公司持股比率 10.01%，本年度預計收到現金股利 57,006 千元。
3. 第一金融控股(股)公司：本公司持股比率 7.93%，本年度預

計收到現金股利 293,368 千元。

4. 華南金融控股(股)公司：本公司持股比率 29.36%，以權益法認列，預計本年度投資收益為 1,647,585 千元。
5. 兆豐金融控股(股)公司：本公司持股比率 2.51%，本年度預計收到現金股利 238,367 千元。
6. 臺灣產物保險(股)公司：本公司持股比率 17.58%，本年度預計收到現金股利 44,557 千元。
7. 臺北外匯經紀(股)公司：本公司持股比率 7.06%，本年度預計收到現金股利 2,100 千元。
8. 臺灣期貨交易所：本公司持股比率 2.05%，本年度預計收到現金股利 6,166 千元。
9. 財金資訊(股)公司：本公司持股比率 2.67%，本年度預計收到現金股利 18,131 千元。

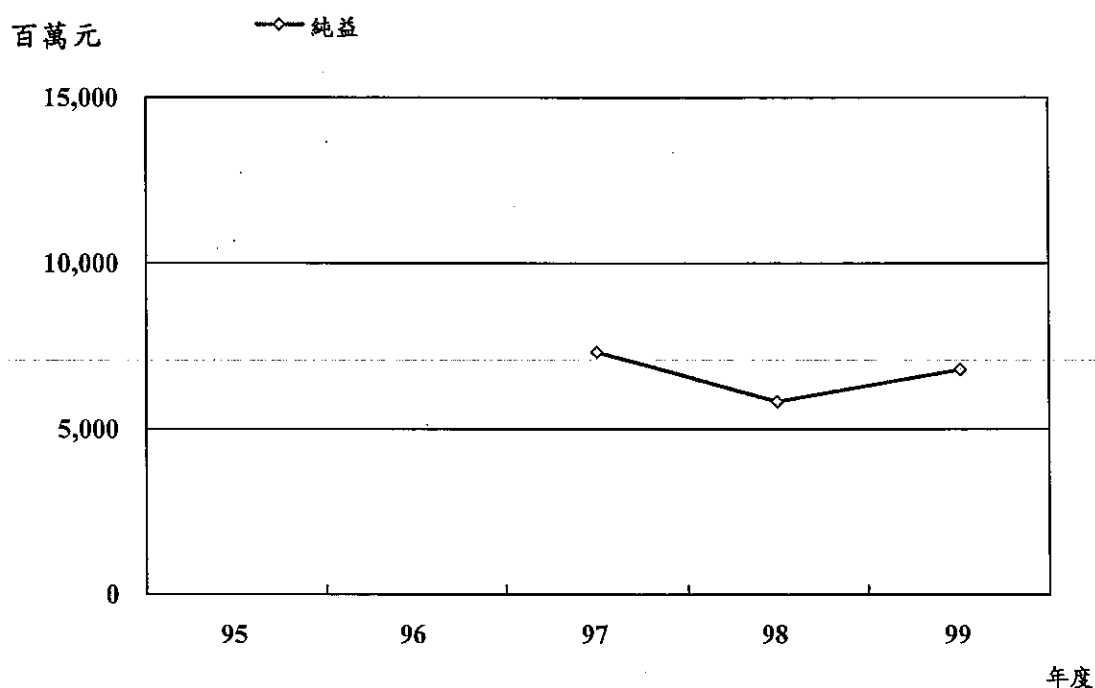
肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入 228,782,890 千元，營業外收入 535,710 千元，收入合計 229,318,600 千元；預計營業成本 193,375,920 千元，營業費用 19,606,199 千元，營業外費用 9,053,116 千元，支出合計 222,035,235 千元；預計稅前純益 7,283,365 千元，扣除所得稅費用 487,918 千元，本年度稅後純益 6,795,477 千元。

有關最近 5 年純益折線圖表如次：

最近5年純益折線圖



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	95	96	97	98	99
收入					
營業收入			259,115,162	193,215,206	228,782,890
金融保險收入			242,590,870	175,232,880	214,865,472
其他營業收入			16,524,292	17,982,326	13,917,418
營業外收入			4,558,934	1,418,360	535,710
收入合計			263,674,096	194,633,566	229,318,600
支出					
營業成本			228,571,814	154,277,802	193,375,920
金融保險成本			228,240,902	153,879,801	193,022,451
其他營業成本			330,912	398,001	353,469
營業費用			18,127,724	19,876,025	19,606,199
營業外費用			9,978,328	14,142,351	9,053,116
所得稅費用(利益-)			-325,270	508,134	487,918
支出合計			256,352,596	188,804,312	222,523,153
本期純益			7,321,500	5,829,254	6,795,447

註：97年度為審定決算數，98年度係法定預算數。

二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期純益為 6,795,447 千元，連同上年度累積盈餘 518,069 千元及本年度公積轉列數 1,787,508 千元，可分配盈餘 9,101,024 千元，其預計分配情形如下：

(一) 中央政府股息紅利 5,703,300 千元。

(二) 留存事業機關 3,397,724 千元，其項目如下：

1. 法定公積：按本期純益 6,795,447 千元提列 10%，計 679,545 千元。

2. 特別公積：按本期純益 6,795,447 千元提列 40%，計 2,718,179 千元。

三、現金流量之預計：

(一) 營業活動之淨現金流入 44,450,900 千元。

(二) 投資活動之現金流量：

1. 投資活動之淨現金流出 34,805,621 千元，其中現金流入 31,373,342 千元，包括流動金融資產淨減 303,503 千元，減少長期投資 29,799,710 千元，減少基金及長期應收款 1,270,129 千元；現金流出 66,178,963 千元，包括存放央行淨增 962,673 千元，押匯貼現及放款淨增 21,183,995 千元，無形資產及其他資產淨增 1,091,320 千元，增加長期投資 41,829,040 千元，增加固定資產 1,111,935 千元。

2. 上述增加固定資產 1,111,935 千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括房屋及建築 274,650 千元，機械及設備 675,238 千元，交通及運輸設備 49,004 千元，什項設備 71,943 千元，租賃權益改良 41,100 千元。

(三) 融資活動之現金流量：

融資活動之淨現金流出 2,820,986 千元，其中現金流入 5,163,805 千元，包括流動金融負債淨增 1,017,722 千元，增加長期債務 4,000,000 千元，其他負債淨增 146,083 千元；現金流出 7,984,791 千元，包括存匯款及金融債券淨減

2,407,912 千元，減少非流動金融負債 66,087 千元，發放現金股利 5,510,792 千元。

(四) 匯率影響數現金流入 27,846 千元。

(五) 現金及約當現金淨增 6,852,139 千元，係期末現金及約當現金 761,418,673 千元，較期初現金及約當現金 754,566,534 千元增加之數。

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法：

(一) 收入之估計基礎及計算方法：

本年度有關收入之估計基礎及計算方法，已分別在有關各科目明細表內詳列，並予說明；各項業務營運量係按目前實績，參酌可能發展趨勢予以估列；另有關各項利率及費率，均按規定並參酌同業標準訂定。

(二) 支出之估計基礎及計算方法：

1. 用人費用—依照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」等有關規定編列，另考核獎金及績效獎金之核發，應於決算時視實際經營成果依規定覈實辦理。
2. 其他各項支出—本年度相關業務營運量、利率及費率均按目前實績、可能發展趨勢及同業標準訂定，其餘支出係依照有關規定、奉頒「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列標準」、97 年度決算數、98 年度預算數及 99 年度業務需要以撙節為原則估列。

二、較上年度預算各項目增減原因與理由：

(一) 營運量增減原因之分析：

本年度預算營運量與上年度比較增減情形如下：

1. 放款業務：本年度預計營運量為 1,814,000,000 千元，較上年度預算增加 14,000,000 千元，計 0.78%。
2. 存款業務：本年度預計營運量為 2,430,000,000 千元，較上年

度預算增加 9,300,000 千元，計 0.38%。

3. 證券業務：本年度預計營運量為 406,000,000 千元，較上年度預算減少 44,000,000 千元，計 9.78%。
4. 購料業務：本年度預計營運量為 46,000,000 千元，較上年度預算增加 2,000,000 千元，計 4.55%。
5. 貿易業務：本年度預計營運量為 47,600,000 千元，較上年度預算增加 36,580,000 千元，計 331.94%。
6. 保險業務：本年度預計營運量為 55,605,665 千元，較上年度預算增加 5,373,033 千元，計 10.70%。

(二)損益各科目增減原因之分析：

本年度損益各科目與上年度預算比較增減如下：

1. 收入部分：

- (1)金融保險收入：本年度預計金融保險收入 214,865,472 千元，較上年度預算 175,232,880 千元，增加 39,632,592 千元，計 22.62%，主要係預計自營及委辦銷貨收入增加所致。
- (2)其他營業收入：本年度預計其他營業收入 13,917,418 千元，較上年度預算 17,982,326 千元，減少 4,064,908 千元，計 22.61%，主要係近來公教人員退休潮已趨緩，預計申請養老給付案件將隨之減少所致。
- (3)營業外收入：本年度預計營業外收入 535,710 千元，較上年度預算 1,418,360 千元，減少 882,650 千元，計 62.23%，主要係本年度未編列財產交易利益所致。

2. 支出部分：

- (1)金融保險成本：本年度預計金融保險成本 193,022,451 千元，較上年度預算 153,879,801 千元，增加 39,142,650 千元，計 25.44%，主要係預計自營及委辦銷貨收入增加，自營及委辦銷貨成本隨之增加所致。
- (2)其他營業成本：本年度預計其他營業成本 353,469 千元，較上年度預算 398,001 千元，減少 44,532 千元，計

11.19%，主要係土地稅減少所致。

(3)業務費用：本年度預計業務費用 18,350,553 千元，較上年度預算 18,509,388 千元，減少 158,835 千元，計 0.86%，主要係撙節費用所致。

(4)管理費用：本年度預計管理費用 1,177,082 千元，較上年度預算 1,276,987 千元，減少 99,905 千元，計 7.82%，主要係配合人力更新計畫，管理部門部分員額移撥至業務部門及撙節費用所致。

(5)營業外費用：本年度預計營業外費用 9,053,116 千元，較上年度預算 14,142,351 千元，減少 5,089,235 千元，計 35.99%，主要係預計配合政府政策辦理軍公教退休(伍)優惠存款業務所負擔超額利息減少所致。

3. 盈餘部分：

本年度預計稅前純益 7,283,365 千元，較上年度預算 6,337,388 千元，增加 945,977 千元，計 14.93%，主要係撙節費用所致。

三、財務狀況分析：

(一) 資產之組成

本年 12 月 31 日預計資產總額 3,658,338,524 千元，上項資產總額，係由下列六項所組成：

1. 流動資產 1,387,636,642 千元，占資產總額之 37.93%。
2. 押匯貼現及放款 1,874,373,190 千元，占資產總額之 51.24%。
3. 基金、投資及長期應收款 288,437,593 千元，占資產總額之 7.88%。
4. 固定資產 77,849,901 千元，占資產總額之 2.13%。
5. 無形資產 1,605,787 千元，占資產總額之 0.04%。
6. 其他資產 28,435,411 千元，占資產總額之 0.78%。

(二) 負債之狀況

本年12月31日預計負債總額3,427,682,605千元，上項負債總額，係由下列四項所組成：

1. 流動負債 254,647,444 千元，占負債及業主權益總額之 6.96%。
2. 存款、匯款及金融債券 2,775,292,320 千元，占負債及業主權益總額之 75.86%。
3. 長期負債 24,085,663 千元，占負債及業主權益總額之 0.66%。
4. 其他負債 373,657,178 千元，占負債及業主權益總額之 10.22%。

(三) 業主權益之內容

本年12月31日預計業主權益總額230,655,919千元，上項業主權益總額，係由下列四項所組成：

1. 資本 90,000,000 千元，占負債及業主權益總額之 2.46%。
2. 資本公積 111,495,264 千元，占負債及業主權益總額之 3.05%。
3. 保留盈餘 8,185,593 千元，占負債及業主權益總額之 0.22%。
4. 業主權益其他項目 20,975,062 千元，占負債及業主權益總額之 0.57%。

(四)最近5年重要財務分析項目及比率

茲列示最近5年重要財務分析項目及比率如次：

最近5年重要財務分析項目及比率

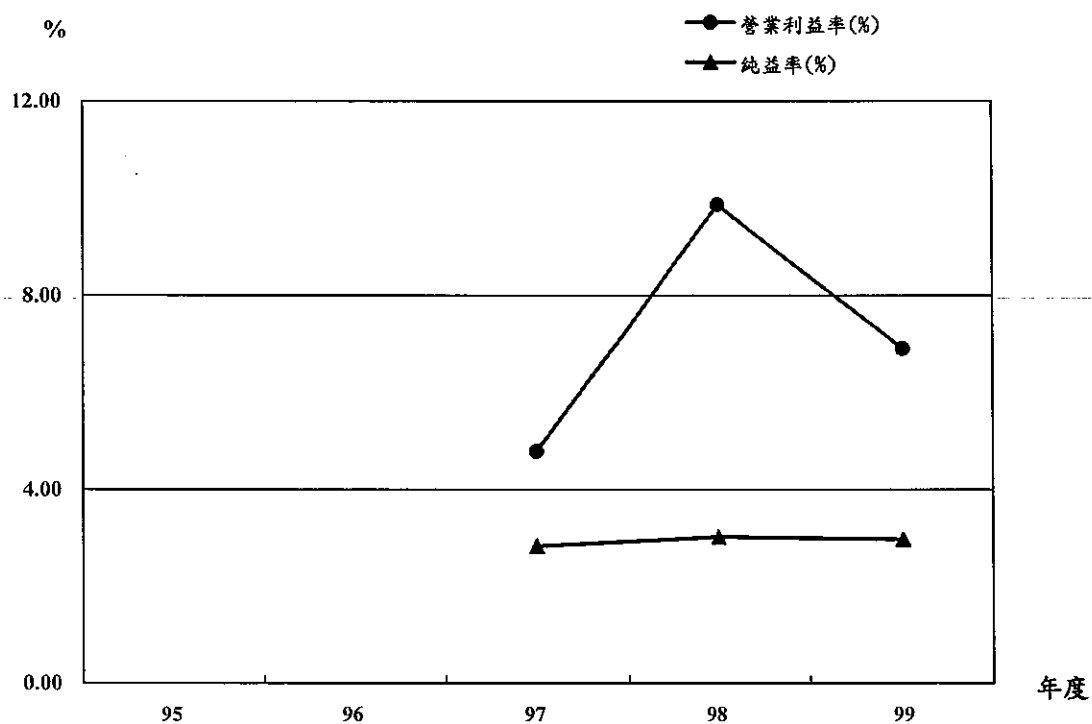
單位:新臺幣千元;%

年 度		最 近 5 年 度 財 務 分 析				
分 析 項 目		95	96	97	98	99
財 務 結 構 %	負債占資產比率 $\frac{\text{負債總額}}{\text{資產總額}}$			94.09	92.50	93.70
	存款占淨值比率 $\frac{\text{存 款}}{\text{淨 值}}$			1,334.81	987.64	1,202.98
	固定資產占淨值比率 $\frac{\text{固定資產}}{\text{淨 值}}$			36.41	30.47	33.75
債 債 能 力 %	流動準備比率 $\frac{\text{中央銀行規定流動資產}}{\text{應提流動準備之各項負債}}$					
經 營 能 力 %	存放比率 $\frac{\text{年平均放款餘額}}{\text{年平均存款餘額}}$			73.30	74.36	74.65
	逾放比率 $\frac{\text{逾期放款} + \text{催收款}}{\text{放款總額(含進出口押匯)}}$					
	利息支出占年平均存款餘額比率 $\frac{\text{利息支出}}{\text{年平均存款餘額}}$			2.10	1.86	1.75
	利息收入占年平均授信餘額比率 $\frac{\text{利息收入}}{\text{年平均授信餘額}}$			3.12	3.30	2.91
	員工平均獲利額 $\frac{\text{純 益}}{\text{員工人數}}$			881.58	668.03	776.89
現 金 流 量 %	現金流量比率 $\frac{\text{營業活動淨現金流量}}{\text{流動負債}}$			28.30	18.14	17.46
	現金流量允當比率 $\frac{\text{最近5年度營業活動淨現金流量}}{\text{最近5年度(資本支出+現金股利)}}$			1,424.31	986.20	1,032.20
	現金再投資比率 $\frac{\text{營業活動淨現金流量} - \text{現金股利}}{\text{固定資產毛額} + \text{長期投資} + \text{其他資產} + \text{營運資金}}$			4.81	4.35	2.60
資 本 適 足 率				139.55		

註：97年度為審定決算數，98年度係法定預算數。

四、投資報酬分析：

(一)最近5年營業利益率及純益率圖表

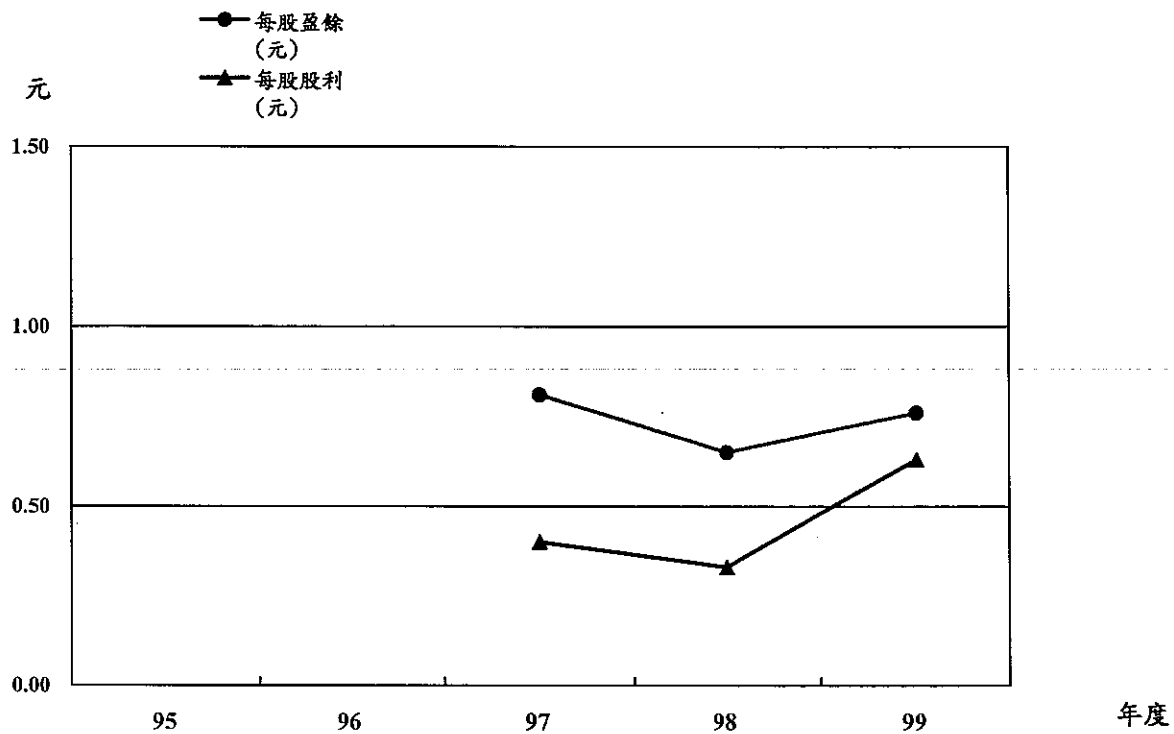


單位：新臺幣千元

年度 項目	95	96	97	98	99
營業利益率(%)			4.79	9.87	6.91
$\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$			$\frac{12,415,624}{259,115,162}$	$\frac{19,061,379}{193,215,206}$	$\frac{15,800,771}{228,782,890}$
純益率(%)			2.83	3.02	2.97
$\frac{\text{純 益}}{\text{營業收入}}$			$\frac{7,321,500}{259,115,162}$	$\frac{5,829,254}{193,215,206}$	$\frac{6,795,447}{228,782,890}$

註：97年度為審定決算數，98年度係法定預算數。

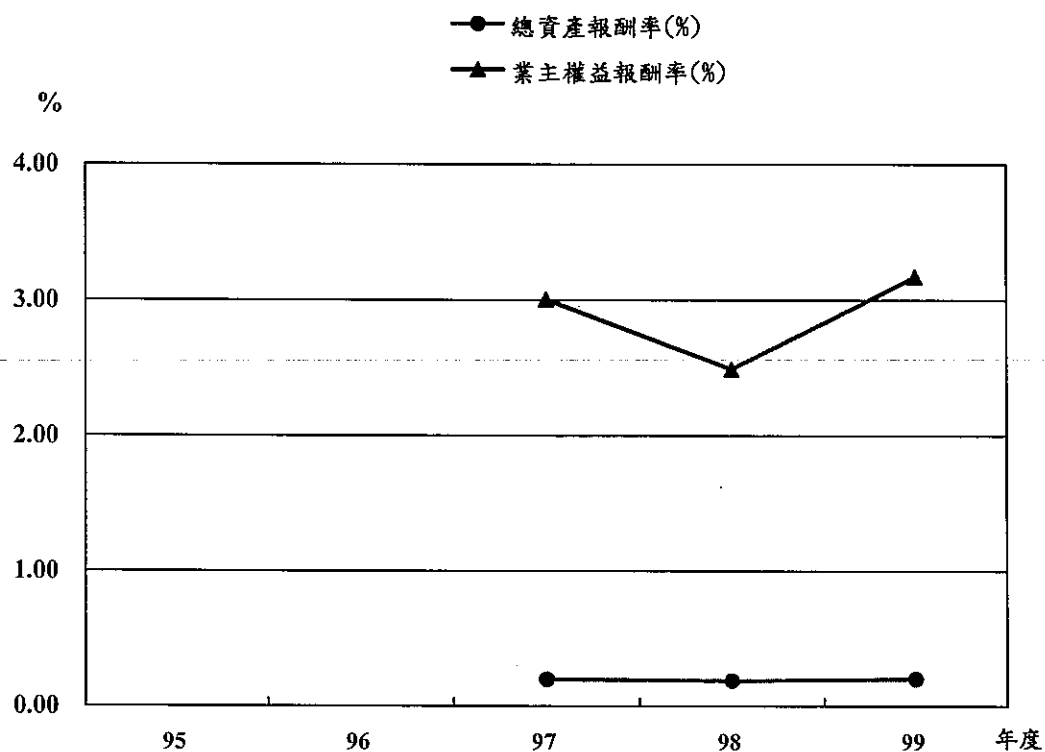
(二)最近5年每股盈餘及每股股利圖表



項目 \ 年度	95	96	97	98	99
每股盈餘(元)			0.81	0.65	0.76
$\frac{\text{純益(千元)}}{\text{普通股股權(千股)}}$			$\frac{7,321,500}{9,000,000}$	$\frac{5,829,254}{9,000,000}$	$\frac{6,795,447}{9,000,000}$
每股股利(元)			0.40	0.33	0.63

註：97年度為審定決算數，98年度係法定預算數。

(三)最近5年總資產報酬率及業主權益報酬率



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	95	96	97	98	99
總資產報酬率(%)			0.20	0.19	0.20
$\frac{\text{稅前純益}}{\text{平均資產總額}}$			$\frac{6,996,230}{3,555,149,513}$	$\frac{6,337,388}{3,382,496,468}$	$\frac{7,283,365}{3,635,463,627}$
業主權益報酬率(%)			3.00	2.49	3.17
$\frac{\text{稅前純益}}{\text{平均業主權益總額}}$			$\frac{6,996,230}{233,024,623}$	$\frac{6,337,388}{254,533,193}$	$\frac{7,283,365}{229,786,920}$

註：97年度為審定決算數，98年度係法定預算數。

丙、預算主要表

臺灣金融控股股份有限公司

合併損益預計表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目			本年度預算數		上年度預算數		比較增減(一)	
金 額	%	名 稱	編 號	檢 查 號碼	金 額	%	金 額	%	金 額	%
259,115,162	100.00	營業收入	41-47	5	228,782,890	100.00	193,215,206	100.00	35,567,684	18.41
242,590,870	93.62	金融保險收入	450-459	8	214,865,472	93.92	175,232,880	90.69	39,632,592	22.62
91,616,770	35.36	利息收入	4501	4	77,375,656	33.82	84,721,527	43.85	-7,345,871	-8.67
63,414,889	24.47	保費收入	4506	6	55,605,665	24.31	50,232,632	26.00	5,373,033	10.70
21,777	0.01	再保佣金收入	4507	2	21,333	0.01	21,630	0.01	-297	-1.37
56,419	0.02	攤回再保賠款與給付	4509	5	27,168	0.01	25,235	0.01	1,933	7.66
14,648,549	5.65	收回保費準備	450A	1	14,873,019	6.50	8,059,994	4.17	6,813,025	84.53
183,416	0.07	收回特別準備	4511	1	37,838	0.02	210,600	0.11	-172,762	-82.03
95,058	0.04	收回賠款準備	4514	A	91,636	0.04	71,945	0.04	19,691	27.37
4,545,209	1.75	手續費收入	4516	3	3,779,928	1.65	4,182,686	2.17	-402,758	-9.63
145,542	0.06	收回保費不足準備	4520	2	489,363	0.21	636,018	0.33	-146,655	-23.06
49,341,607	19.04	自營及委辦銷貨收入	4521	9	47,600,000	20.81	11,020,000	5.70	36,580,000	331.94
		出售證券利益	4526	A	230,600	0.10	109,000	0.06	121,600	111.56
7,929,912	3.06	投資利益	4527	7	8,707,977	3.81	10,884,791	5.63	-2,176,814	-20.00
77,988	0.03	儲運收入	4529	0	28,800	0.01	65,000	0.03	-36,200	-55.69
219,450	0.08	證券經紀及承銷收入	452A	6	237,468	0.10	290,000	0.15	-52,532	-18.11
4,756,856	1.84	分離帳戶保險商品收益	452B	2	1,000,000	0.44			1,000,000	—
		金融資產評價利益	452C	9			351,648	0.18	-351,648	-100.00
755,255	0.29	金融負債評價利益	452D	1						
902,005	0.35	採權益法認列之投資利益	4532	2	1,647,585	0.72	3,057,717	1.58	-1,410,132	-46.12
51,224	0.02	不動產投資利益	4533	9	118,130	0.05	280,000	0.15	-161,870	-57.81
3,828,944	1.48	兌換利益	4534	5	2,993,306	1.31	1,012,457	0.52	1,980,849	195.65
16,524,292	6.38	其他營業收入	460	6	13,917,418	6.08	17,982,326	9.31	-4,064,908	-22.61
205,225	0.08	營業資產租金收入	4601	2	184,170	0.08	207,651	0.11	-23,481	-11.31
16,132,445	6.24	政府補助收入	4608	7	13,594,059	5.94	17,547,875	9.08	-3,953,816	-22.53
186,622	0.07	其他營業收入	4609	3	139,189	0.06	226,800	0.12	-87,611	-38.63
228,571,814	88.21	營業成本	51-57	4	193,375,920	84.52	154,277,802	79.85	39,098,118	25.34
228,240,902	88.08	金融保險成本	550-559	7	193,022,451	84.37	153,879,801	79.64	39,142,650	25.44
62,776,053	24.23	利息費用	5501	3	48,184,279	21.06	53,098,725	27.48	-4,914,446	-9.26
77,780	0.03	保險費用	5506	3	81,263	0.04	72,100	0.04	9,163	12.71
342,373	0.13	承保費用	5507	5	336,266	0.15	393,584	0.20	-57,318	-14.56
746,235	0.29	佣金費用	5508	8	842,644	0.37	571,489	0.29	271,155	47.45
30,023,342	11.59	保險賠款與給付	5509	4	34,830,763	15.22	31,467,505	16.29	3,363,258	10.69
48,342,917	18.66	提存保費準備	550A	A	56,881,885	24.86	55,286,273	28.61	1,595,612	2.89
93,648	0.04	提存特別準備	5511	A	70,362	0.03	272,300	0.14	-201,938	-74.16
46,954	0.02	安定基金支出	5512	7	38,394	0.02	30,464	0.02	7,930	26.03
75,568	0.03	提存賠款準備	5514	0	108,395	0.05	91,636	0.05	16,759	18.29
567,038	0.22	手續費用	5516	2	898,882	0.39	661,983	0.34	236,899	35.79
271,374	0.10	提存保費不足準備	5520	1	218,179	0.09	53,632	0.03	164,547	306.81
48,954,392	18.89	自營及委辦銷貨成本	5521	8	47,313,000	20.68	10,915,000	5.65	36,398,000	333.47
1,289	0.00	證券自營費用	5525	3						

臺灣金融控股股份有限公司

合併損益預計表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目			本年度預算數		上年度預算數		比較增減(一)	
金 額	%	名 稱	編 號	檢 查 號碼	金 額	%	金 額	%	金 額	%
26,971	0.01	出售證券損失	5526	0						
42,527	0.02	儲運費	5529	9	10,800	0.00	18,000	0.01	-7,200	-40.00
136,703	0.05	證券經紀及承銷費用	552A	5	171,615	0.08	165,072	0.09	6,543	3.96
4,756,856	1.84	分離帳戶保險商品費用	552B	1	1,000,000	0.44			1,000,000	—
24,534,255	9.47	金融資產評價損失	552C	5						
79,434	0.03	不動產投資損失	5533	8	40,000	0.02	70,000	0.04	-30,000	-42.86
1,604,794	0.62	各項提存	5535	A	1,970,724	0.86	687,038	0.35	1,283,686	186.84
22,988	0.01	現金運送費	5537	3	25,000	0.01	25,000	0.01	0	0.00
4,717,411	1.82	資產減損損失	5541	2						
330,912	0.13	其他營業成本	560	5	353,469	0.15	398,001	0.21	-44,532	-11.19
6,253	0.00	營業資產出租費用	5601	1	10,914	0.00	13,117	0.01	-2,203	-16.79
324,659	0.13	其他營業成本	5609	2	342,555	0.15	384,884	0.20	-42,329	-11.00
30,543,348	11.79	營業毛利(毛損-)	60	5	35,406,970	15.48	38,937,404	20.15	-3,530,434	-9.07
18,127,724	7.00	營業費用	58	1	19,606,199	8.57	19,876,025	10.28	-269,826	-1.36
17,104,426	6.61	業務費用	581	9	18,350,553	8.02	18,509,388	9.58	-158,835	-0.86
17,104,426	6.61	業務費用	5811	5	18,350,553	8.02	18,509,388	9.58	-158,835	-0.86
951,907	0.37	管理費用	582	6	1,177,082	0.51	1,276,987	0.66	-99,905	-7.82
951,907	0.37	管理費用	5821	2	1,177,082	0.51	1,276,987	0.66	-99,905	-7.82
71,391	0.02	其他營業費用	583	3	78,564	0.04	89,650	0.04	-11,086	-12.37
12,430	0.00	研究發展費用	5831	0	15,197	0.01	18,558	0.00	-3,361	-18.11
58,961	0.02	員工訓練費用	5832	6	63,367	0.03	71,092	0.04	-7,725	-10.87
12,415,624	4.79	營業利益(損失-)	61	3	15,800,771	6.91	19,061,379	9.87	-3,260,608	-17.11
4,558,934	1.77	營業外收入	49	A	535,710	0.23	1,418,360	0.74	-882,650	-62.23
9,541	0.00	財務收入	490	0	7,000	0.00			7,000	—
9,541	0.00	利息收入	4901	6						
		租賃收入	4903	0	7,000	0.00			7,000	—
4,549,393	1.77	其他營業外收入	491-492	8	528,710	0.23	1,418,360	0.74	-889,650	-62.72
2,738,530	1.06	財產交易利益	4911	4			825,997	0.43	-825,997	-100.00
9,758	0.00	賠償收入	4922	8						
1,801,105	0.71	什項收入	4929	2	528,710	0.23	592,363	0.31	-63,653	-10.75
9,978,328	3.86	營業外費用	59	0	9,053,116	3.96	14,142,351	7.32	-5,089,235	-35.99
		財務費用	590	0	101,000	0.05	42,500	0.02	58,500	137.65
		利息費用	5901	6	101,000	0.05	42,500	0.02	58,500	137.65
9,978,328	3.86	其他營業外費用	591-592	7	8,952,116	3.91	14,099,851	7.30	-5,147,735	-36.51
18,795	0.01	資產報廢損失	5913	6	27,938	0.01	50,424	0.03	-22,486	-44.59
1,017	0.00	資產減損損失	591X	7						
9,504,823	3.67	優存超額利息	5927	9	8,319,363	3.64	13,436,234	6.95	-5,116,871	-38.08
453,693	0.18	什項費用	5929	1	604,815	0.26	613,193	0.32	-8,378	-1.37
-5,419,394	-2.09	營業外利益(損失-)	62	1	-8,517,406	-3.73	-12,723,991	-6.58	4,206,585	—
6,996,230	2.70	稅前純益(純損-)	63	0	7,283,365	3.18	6,337,388	3.28	945,977	14.93
-325,270	-0.13	所得稅費用(利益-)	64	8	487,918	0.21	508,134	0.26	-20,216	-3.98
7,321,500	2.83	本期純益(純損-)	69	9	6,795,447	2.97	5,829,254	3.02	966,193	16.57

臺灣金融控股股份有限公司

合併損益預計表說明

中華民國 99 年度

科	目	說	明
一、	金融保險收入	參見第 29 頁合併金融保險收入明細表。	
二、	其他營業收入	參見第 33 頁合併其他營業收入明細表。	
三、	營業外收入	參見第 34 頁合併營業外收入明細表。	
四、	金融保險成本	參見第 36 頁合併金融保險成本明細表。	
五、	其他營業成本	參見第 41 頁合併其他營業成本明細表。	
六、	業務費用	參見第 45 頁合併業務費用明細表。	
七、	管理費用	參見第 53 頁合併管理費用明細表。	
八、	其他營業費用	參見第 59 頁合併其他營業費用明細表。	
九、	營業外費用	參見第 61 頁合併營業外費用明細表。	

臺灣金融控股股份有限公司

合併盈虧撥補預計表

中 華 民 國 99 年 度

單位：新臺幣千元

科 目			預 算 數	說 明
名 稱	編號	檢 查 號 碼		
盈餘之部	71	2		
本期純益	7101	9	6,795,447	
累積盈餘	7102	5	518,069	
公積轉列數	7103	1	1,787,508	
合 計			9,101,024	
分配之部	72	A		提列公積及分配股(官)息紅利：
中央政府所得者	720	A	5,703,300	一、提列法定公積：
股(官)息紅利	7202	3	5,703,300	按本年度稅後盈餘6,795,447千元提列10%，計679,545千元。
留存事業機關者	729	6	3,397,724	二、提列特別公積：
法定公積	7296	4	679,545	按本年度稅後盈餘6,795,447千元提列40%，計2,718,179千元。
特別公積	7297	A	2,718,179	三、撥付股(官)息紅利：
				本年度可分配盈餘9,101,024千元，經以上分配後尚餘5,703,300千元，悉數分配股息，解繳國庫。
合 計			9,101,024	

臺灣金融控股股份有限公司
合併現金流量預計表
 中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

項 目			預 算 數	備 註
名 稱	編 號	檢 查 號碼		
營業活動之現金流量	80	3		
本期純益(純損-)	801	A	6,795,447	
調整非現金項目	802-809	8	37,655,453	
營業活動之淨現金流入(流出-)	81	1	44,450,900	
投資活動之現金流量	82-84	0		
存放央行淨減(淨增-)	821	7	-962,673	不可自由動用之央行存款。
流動金融資產淨減(淨增-)	823	1	303,503	約當現金以外之流動金融資產淨增數。
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	825	6	-21,183,995	1.押匯貼現及放款淨增 19,183,995 千元(不含備抵呆帳)。 2.轉列催收款項 2,000,000 千元。
減少長期投資	827	A	29,799,710	1.出售備供出售金融資產 13,239,789 千元。 2.出售以成本衡量金融資產 2,625,921 千元。 3.出售持有至到期日金融資產 13,050,000 千元。 4.出售無活絡市場之債券投資 884,000 千元。
減少基金及長期應收款	829	5	1,270,129	
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	833	0	-1,091,320	1.增加電腦軟體 478,760 千元。 2.增加遞延資產 8,100 千元。 3.暫付及待結轉帳項淨減 3,137 千元。 4.營業保證金及交割結算基金淨增 190 千元。 5.存出保證金淨增 600,658 千元。 6.受託買賣借項淨增 16,749 千元。 7.收回催收款 10,000 千元。
增加長期投資	835	4	-41,829,040	1.增加備供出售金融資產投資 13,376,257 千元。 2.增加持有至到期日金融資產投資 24,483,647 千元。 3.增加無活絡市場之債券投資 1,586,428 千元。 4.增加不動產投資 2,382,708 千元。
增加固定資產及遞耗資產	839	3	-1,111,935	
投資活動之淨現金流入(流出-)	85	4	-34,805,621	
融資活動之現金流量	86-88	2		
流動金融負債淨增(淨減-)	862	7	1,017,722	
存匯款及金融債券淨增(淨減-)	863	4	-2,407,912	1.存匯款淨減 3,405,193 千元。 2.央行存款淨增 118,307 千元。 3.銀行同業存款淨增 878,974 千元。

臺灣金融控股股份有限公司

合併現金流量預計表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

項 目			預 算 數	備 註
名 稱	編 號	檢 查 號碼		
增加長期債務	867	3	4,000,000	
其他負債淨增(淨減-)	869	8	146,083	1.存入保證金淨減 72,703千元。 2.受託買賣貸項淨增 16,988千元。 3.暫收及待結轉帳項淨增 201,798千元。
減少非流動金融負債	874	0	-66,087	
發放現金股利	877	1	-5,510,792	撥付股(官)息紅利。
融資活動之淨現金流入(流出-)	89	7	-2,820,986	
匯率影響數	94	5	27,846	累積換算調整數淨增。
現金及約當現金之淨增(淨減-)	97	0	6,852,139	1.現金淨減 2,084,822千元。 2.存放銀行同業淨增 1,989,310千元。 3.可自由動用之存放央行淨增 1,444,009千元。 4.自投資日起三個月內到期或清償之債權證券淨增 5,503,642千元。
期初現金及約當現金	98	8	754,566,534	1.現金 48,278,685千元。 2.存放銀行同業 114,390,328千元。 3.可自由動用之存放央行 529,518,758千元。 4.自投資日起三個月內到期或清償之債權證券 62,378,763千元。
期末現金及約當現金	99	6	761,418,673	1.現金 46,193,863千元。 2.存放銀行同業 116,379,638千元。 3.可自由動用之存放央行 530,962,767千元。 4.自投資日起三個月內到期或清償之債權證券 67,882,405千元。

臺灣金融控股股份有限公司

合併現金流量預計表

中華民國 99 年度

一. 本表係採用現金及約當現金基礎，包括現金、存放銀行同業、可自由動用之存放央行及自投資日起三個月內到期或清償之債權證券。

二. 本表(調整非現金項目)欄所列金額包括：

項 目	預 算 數
提列備抵呆帳及損失	1,970,724 千元
提列各項準備	41,816,996 千元
折舊及折耗	1,036,998 千元
攤銷	418,757 千元
處理資產損失(利益-)	-7,649,401 千元
其他	1,327,041 千元
流動資產淨減(淨增-)	-399,978 千元
流動負債淨增(淨減-)	-890,284 千元
遞延所得稅淨增(淨減-)	24,600 千元
合 計	37,655,453 千元

丁、預算明細表

壹、損 益 明 細 科 目

臺灣金融控股

合併金融保險

中 華 民 國

科目及營運項目			新 臺 幣 部 分		
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	營運量	利 (費) 率%	營運值
利息收入	4501	4			73,765,157
準備金息			52,304,495	1.32	690,419
存國內同息			24,500,000	2.29	560,650
存放息			29,050,000	0.38	111,150
存國外同息			6,250,000	2.10	131,250
存央息			719,300,000	1.33	9,542,970
拆同息			90,000,000	1.72	1,545,000
買匯息			32,500	2.30	748
進押息			6,500	2.31	150
出押息			4,550,000	2.29	104,195
短期放款及透支息	931140	2	513,651,339	2.63	13,502,018
中期放款息	931150	8	560,198,000	2.98	16,692,467
長期放款息	931170	9	646,924,850	3.11	20,104,658
證券融資息			1,400,000	4.50	63,000
壽放息			11,600,000	4.58	531,640
債券息			369,839,679	2.48	9,159,543
附賣回交易息			42,400,000	0.91	386,020
票券息			45,500,000	0.79	359,450
信用循環息					60,000
押租金息					500
什項息					219,329
保費收入	4506	6			55,605,665

股份有限公司

收入明細表

99 年度

單位:新臺幣千元

外 幣 部 分					合 計		
營運量 (美金千元)	利 (費) 率%	營運 原幣值 (美金千元)	折 合 率	折合新臺幣	營運量	加權平均 利(費)率 %	營運值
		109,407		3,610,499			77,375,656
8,271	1.62	134	33.00	4,432	52,304,495	1.32	690,419
					24,772,930	2.28	565,082
					29,050,000	0.38	111,150
					6,250,000	2.10	131,250
					719,300,000	1.33	9,542,970
459,815	1.76	8,098	33.00	267,236	105,173,900	1.72	1,812,236
					32,500	2.30	748
					6,500	2.31	150
2,429	4.36	106	33.00	3,506	4,630,151	2.33	107,701
334,808	2.64	8,842	33.00	291,772	524,700,000	2.63	13,793,790
2,366,727	2.59	61,253	33.00	2,021,343	638,300,000	2.93	18,713,810
123,489	3.11	3,839	33.00	126,694	651,000,000	3.11	20,231,352
					1,400,000	4.50	63,000
					11,600,000	4.58	531,640
1,168,249	2.32	27,077	33.00	893,549	408,391,904	2.46	10,053,092
4,537	1.28	58	33.00	1,900	42,552,000	0.91	387,920
					45,500,000	0.79	359,450
							60,000
				67			567
							219,329
							55,605,665

臺灣金融控股

合併金融保險

中 華 民 國

科目及營運項目			新 臺 幣 部 分		
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	營運量	利 (費) 率%	營運值
再保佣金收入	4507	2			21,333
攤回再保賠款與給付	4509	5			27,168
收回保費準備	450A	1			14,873,019
收回特別準備	4511	1			37,838
收回賠款準備	4514	A			91,636
手續費收入	4516	3			3,460,056
收回保費不足準備	4520	2			489,363
自營及委辦銷貨收入	4521	9			47,600,000
出售證券利益	4526	A			230,600
投資利益	4527	7			8,707,977
儲運收入	4529	0			28,800
證券經紀及承銷收入	452A	6			237,468
分離帳戶保險商品收益	452B	2			1,000,000
採權益法認列之投資利益	4532	2			1,647,585
不動產投資利益	4533	9			118,130
兌換利益	4534	5			2,865,239
合 計					210,807,034

股份有限公司

收入明細表

99 年度

單位:新臺幣千元

外 幣 部 分					合 計		
營運量 (美金千元)	利 (費) 率%	營運 原幣值 (美金千元)	折 合 率	折合新臺幣	營運量	加權平均 利(費)率 %	營運值
							21,333
							27,168
							14,873,019
							37,838
							91,636
		9,693	33.00	319,872			3,779,928
							489,363
							47,600,000
							230,600
							8,707,977
							28,800
							237,468
							1,000,000
							1,647,585
							118,130
				128,067			2,993,306
				4,058,438			214,865,472

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 99 年度

單位:新臺幣千元

科 目			新臺幣部分	外 幣 部 分				合 計
名 稱	編 號	檢 查 號 碼		幣 名	原幣金額	折合率	折合 新臺幣	
其他營業收入	460	6	13,917,418					13,917,418
營業資產租金收入	4601	2	184,170					184,170
政府補助收入	4608	7	13,594,059					13,594,059
待國庫撥補收入			13,379,699					13,379,699
補助事務費收入			214,360					214,360
其他營業收入	4609	3	139,189					139,189
合 計			13,917,418					13,917,418

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 99 年度

單位:新臺幣千元

科 目			新臺幣部分	外 幣 部 分				合 計
名 稱	編 號	檢 查 號 碼		幣 名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
財務收入	490	A	7,000					7,000
租賃收入	4903	0	7,000					7,000
其他營業外收入	491-492	8	528,710					528,710
什項收入	4929	2	528,710					528,710
合 計			535,710					535,710

臺灣金融控股股份有限公司

合併營業外收入說明

中華民國 99 年度

科	目	說	明
一、租賃收入		係剩餘房舍出租之租金收入。	
二、什項收入		主要係收回過期帳、宿舍使用費收入、SBL 籃球聯賽權利金及其他收入等。	

臺灣金融控股股份有限公司

合併金融保險成本明細表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本年度預算數		
		名 稱	編 號	檢 查 號碼	合 計	固 定	變 動
62,776,053	53,098,725	利息費用	5501	3	48,184,279		48,184,279
62,776,053	53,098,725	利息	55014	5	48,184,279		48,184,279
62,776,053	53,098,725	利息	550146	2	48,184,279		48,184,279
77,780	72,100	保險費用	5506	5	81,263		81,263
77,780	72,100	服務費用	55062	6	81,263		81,263
77,780	72,100	保險費	550626	3	81,263		81,263
342,373	393,584	承保費用	5507	1	336,266		336,266
342,373	393,584	服務費用	55072	2	336,266		336,266
342,373	393,584	棧儲、包裝、代理及加工費	550727	4	336,266		336,266
746,235	571,489	佣金費用	5508	8	842,644		842,644
746,235	571,489	服務費用	55082	9	842,644		842,644
746,235	571,489	棧儲、包裝、代理及加工費	550827	A	842,644		842,644
30,023,342	31,467,505	保險賠款與給付	5509	4	34,830,763		34,830,763
30,023,342	31,467,505	損失與賠償給付	55098	8	34,830,763		34,830,763
30,023,342	31,467,505	賠償給付	550982	7	34,830,763		34,830,763
48,342,917	55,286,273	提存保費準備	550A	A	56,881,885		56,881,885
48,342,917	55,286,273	損失與賠償給付	550A8	4	56,881,885		56,881,885
48,342,917	55,286,273	提存	550A83	8	56,881,885		56,881,885
93,648	272,300	提存特別準備	5511	A	70,362		70,362
93,648	272,300	損失與賠償給付	55118	4	70,362		70,362
93,648	272,300	提存	551183	8	70,362		70,362
46,954	30,464	安定基金支出	5512	7	38,394		38,394
46,954	30,464	損失與賠償給付	55128	A	38,394		38,394
46,954	30,464	提存	551283	4	38,394		38,394
75,568	91,636	提存賠款準備	5514	0	108,395		108,395
75,568	91,636	損失與賠償給付	55148	3	108,395		108,395
75,568	91,636	提存	551483	7	108,395		108,395
567,038	661,983	手續費用	5516	2	898,882		898,882
567,038	661,983	服務費用	55162	3	898,882		898,882
567,038	661,983	棧儲、包裝、代理及加工費	551627	5	898,882		898,882
271,374	53,632	提存保費不足準備	5520	1	218,179		218,179
271,374	53,632	損失與賠償給付	55208	5	218,179		218,179
271,374	53,632	提存	552083	2	218,179		218,179
48,954,392	10,915,000	自營及委辦銷貨成本	5521	8	47,313,000		47,313,000
48,954,392	10,915,000	材料及用品費	55213	4	47,313,000		47,313,000

臺灣金融控股股份有限公司

合併金融保險成本明細表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本年度預算數		
		名 稱	編 號	檢 查 號碼	合 計	固 定	變 動
48,954,392	10,915,000	商品	552133	8	47,313,000		47,313,000
1,289		證券自營費用	5525	3			
366		服務費用	55252	4			
276		郵電費	552522	3			
90		棧儲、包裝、代理及加工費	552527	6			
5		會費、捐助與分攤	55257	5			
5		會費	552571	6			
918		損失與賠償給付	55258	0			
918		各項損失	552581	1			
26,971		出售證券損失	5526	0			
26,971		損失與賠償給付	55268	3			
26,971		各項損失	552681	8			
42,527	18,000	儲運費	5529	9	10,800	10,800	
42,527	18,000	服務費用	55292	0	10,800	10,800	
42,527	18,000	棧儲、包裝、代理及加工費	552927	1	10,800	10,800	
136,703	165,072	證券經紀及承銷費用	552A	5	171,615	82,566	89,049
117,602	140,571	服務費用	552A2	6	139,126	82,566	56,560
376	2,800	水電費	552A21	A	1,974		1,974
7,905	4,931	郵電費	552A22	5	10,380		10,380
		旅運費	552A23	0	208		208
299	1,429	印刷裝訂與廣告費	552A24	4	720		720
41	4,462	修理保養與保固費	552A25	9			
108,981	126,949	棧儲、包裝、代理及加工費	552A27	8	125,844	82,566	43,278
		專業服務費	552A28	2			
2,683	5,621	材料及用品費	552A3	1	2,326		2,326
930	2,406	使用材料費	552A31	6	620		620
1,753	3,215	用品消耗	552A32	A	1,706		1,706
52	480	會費、捐助與分攤	552A7	3	132		132
52	480	會費	552A71	8	132		132
16,366	18,400	損失與賠償給付	552A8	9	30,031		30,031
16,366	18,400	提存	552A83	8	30,031		30,031
4,756,856		分離帳戶保險商品費用	552B	3	1,000,000		1,000,000
4,756,856		損失與賠償給付	552B8	5	1,000,000		1,000,000
1,006,383		損失	552B81	0			
110,692		賠償給付	552B82	5			

臺灣金融控股股份有限公司

合併金融保險成本明細表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本年度預算數		
		名 稱	編 號	檢 查 號碼	合 計	固 定	變 動
3,639,781		提存	552B83	9	1,000,000		1,000,000
24,534,255		金融資產評價損失	552C	8			
24,534,255		損失與賠償給付	552C8	1			
24,534,255		提存	552C83	5			
79,434	70,000	不動產投資損失	5533	8	40,000	36,600	3,400
		服務費用	55332	9	3,900	600	3,300
		修理保養與保固費	553325	1	3,300		3,300
		保險費	553326	6	600	600	
		折舊、折耗及攤銷	55335	5	20,000	20,000	
		其他折舊性資產折舊	553357	7	20,000	20,000	
6,604	21,002	稅捐與規費	55336	A	16,100	16,000	100
3,035	8,685	土地稅	553362	0	8,000	8,000	
3,555	7,317	房屋稅	553364	9	8,000	8,000	
14	5,000	消費與行為稅	553365	3	100		100
72,830	48,998	損失與賠償給付	55338	1			
72,830	48,998	各項損失	553381	6			
1,604,794	687,038	各項提存	5535	A	1,970,724		1,970,724
1,604,794	687,038	損失與賠償給付	55358	4	1,970,724		1,970,724
1,604,794	687,038	提存	553583	8	1,970,724		1,970,724
22,988	25,000	現金運送費	5537	3	25,000		25,000
22,988	25,000	服務費用	55372	4	25,000		25,000
22,988	25,000	旅運費	553723	8	25,000		25,000
4,717,411		資產減損損失	5541	2			
4,717,411		損失與賠償給付	55418	6			
4,717,411		各項損失	554181	A			
228,240,902	153,879,801	合 計			193,022,451	129,966	192,892,485

臺灣金融控股股份有限公司

合併金融保險成本說明

中華民國 99 年度

一、利息費用：

主要係各項存款、央行及同業融資、央行及同業存款等資金來源之利息費用，詳如第 86 頁合併利息費用分析表。

二、保險費用：係支付再保險公司之各項保險費。

三、承保費用：凡承保業務一切調查、體格檢查及其他直接發生之費用屬之。

四、佣金費用：係支付保險經紀人之費用。

五、保險賠款與給付：係本年度預計發生之保險賠款。

六、提存保費準備：依財政部（69）臺財錢字第 11350 號函、（76）臺財融字第 760695025 號函及（78）臺財融字第 780394234 號函、96.12.28 金管會金管保一字第 09602505891 號令及 96.12.28 金管保一字第 09602505761 號令等規定計算估列。

七、提存特別準備：依本年度預計提列之特別準備金額估列。

八、安定基金支出：係依據財政部 91.7.16 台財保字第 0910750849 號函「保險業安定基金之提撥比例及繳交方式」規定估列。

九、提存賠款準備：依本年度預計提列之賠款準備金額估列。

十、手續費用：

包括託辦費、匯費支出、票據交換所自動化服務費、跨行手續費、金融卡款項、保證費及其他等費用，詳如第 89 頁合併手續費用分析表。

十一、提存保費不足準備：依財政部（69）臺財錢字第 11350 號函、（76）臺財融字第 760695025 號函及（78）臺財融字第 780394234 號函、96.12.28 金管會金管保一字第 09602505891 號令及 96.12.28 金管保一字第 09602505761 號令等規定計算估列。

十二、自營及委辦銷貨成本：

係本公司辦理黃金業務所發生之成本。

十三、儲運費用：

係本公司辦理停車場業務所發生之費用。

十四、證券經紀及承銷費用：

臺灣金融控股股份有限公司

合併金融保險成本說明

中華民國 99 年度

主要係辦理證券業務所支付之服務費用、材料及用品費、會費、捐助與分攤、損失與賠償給付等。

十五、不動產投資損失：

係本公司所投資各大樓之折舊、營業稅、房屋稅、地價稅等各項稅捐費用暨火險費、管銷及其他費用等。

十六、各項提存：係包括呆帳準備提存及保證責任準備提存。

十七、現金運送費：係銀行子公司全省各地營業單位委託保全公司之現金運送費、經收中油公司油款委由保全公司收運之現金運送費及整鈔費、自動櫃員機監控保全、委外管理及運送鈔夾等費用。

臺灣金融控股股份有限公司

合併其他營業成本明細表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本年度預算數		
		名 稱	編 號	檢 查 號碼	合 計	固 定	變 動
6,253	13,117	營業資產出租費用	5601	1	10,914	9,296	1,618
2,397	6,289	服務費用	56012	2	3,631	3,599	32
2,365	6,239	修理保養與保固費	560125	5	3,599	3,567	32
32	50	保險費	560126	0	32	32	
797		折舊、折耗及攤銷	56015	9	670	670	
797		房屋折舊	560151	3	670	670	
3,059	6,703	稅捐與規費	56016	4	6,613	5,027	1,586
1,146	2,718	土地稅	560162	3	2,732	2,732	
862	2,868	房屋稅	560164	2	2,294	2,294	
1,051	1,117	消費與行為稅	560165	7	1,587	1	1,586
	100	會費、捐助與分攤	56017	0			
	100	分攤	560173	3			
	25	其他	56019	A			
	25	其他費用	560192	0			
324,659	384,884	其他營業成本	5609	2	342,555	2,475	340,080
3,053	11,915	服務費用	56092	3	12,251	275	11,976
53	77	水電費	560921	8	110		110
	40	郵電費	560922	2	36		36
2	35	旅運費	560923	7	40		40
	40	印刷裝訂與廣告費	560924	1	40		40
1,310	4,523	修理保養與保固費	560925	6	3,000		3,000
498	710	保險費	560926	A	685	275	410
26	300	棧儲、包裝、代理及加工費	560927	5	3,840		3,840
1,164	6,190	專業服務費	560928	0	4,500		4,500
3,511	3,582	材料及用品費	56093	0	82		82

合併其他營業成本明細表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本年度預算數		
		名 稱	編 號	檢 查 號碼	合 計	固 定	變 動
3,511	3,582	用品消耗	560932	8	82		82
359	500	租金與利息	56094	4	600	600	
359	500	地租與水租	560941	9	600	600	
1,401	1,359	折舊、折耗及攤銷	56095	0	1,600	1,600	
1,401	1,359	房屋折舊	560951	4	1,600	1,600	
316,335	367,428	稅捐與規費	56096	5	327,522		327,522
307,113	355,000	土地稅	560962	4	320,000		320,000
567	1,000	房屋稅	560964	3	500		500
8,654	11,328	消費與行為稅	560965	8	6,922		6,922
1	100	規費	560968	1	100		100
	100	其他	56099	1	500		500
	100	其他費用	560992	A	500		500
330,912	398,001	合 計			353,469	11,771	341,698

臺灣金融控股股份有限公司
合併其他營業成本說明

中華民國 99 年度

一、營業資產出租費用：

(一)服務費用：依業務實際需要估列。

1.修理保養與保固費：係營業資產損壞修護及保養等費用，估列 3,599 千元，包括一般房屋修護費 3,095 千元、機械及設備修護費 304 千元、交通及運輸設備修護費 100 千元、什項設備修護費 100 千元。

2.保險費：係一般房屋保險費估列 32 千元。

(二)折舊、折耗及攤銷：依所得稅法及固定資產耐用年數表規定按平均法估列一般房屋折舊 670 千元。

(三)稅捐與規費：依國內稅法規定估列。

1.土地稅：係一般土地地價稅 2,732 千元。

2.房屋稅：係一般房屋稅 2,294 千元。

3.消費與行為稅：係營業稅 1,587 千元。

二、其他營業成本

(一)服務費用：依業務實際需要估列。

1.水電費：包括工作場所電費 45 千元、工作場所水費 45 千元及煤氣費 20 千元。

2.郵電費：包括郵費 16 千元及電話費 20 千元。

3.旅運費：係臺澎金馬地區旅費 40 千元。

4.印刷裝訂與廣告費：係印刷及裝訂費 40 千元。

5.修理保養與保固費：係一般房屋修護費 3,000 千元。

6.保險費：包括一般房屋保險費 400 千元及現金、存放款及貨物保險費 10 千元及保險業保費 275 千元。

7.棧儲、包裝、代理及加工費：包括公證費 240 千元及佣金、匯費及手續費 100 千元暨外包費 3,500 千元。

8.專業服務費：包括法律事務費 2,000 千元、工程及管理諮詢服務費 2,500 千元。

臺灣金融控股股份有限公司
合併其他營業成本說明

中華民國 99 年度

(二)材料及用品費：依業務實際需要估列用品消耗 82 千元，其中包括事務用品 12 千元、報章什誌費 20 千元及其他 50 千元。

(三)租金與利息：依業務實際需要估列一般土地租金 600 千元。

(四)折舊、折耗及攤銷：依所得稅法及固定資產耐用年數表規定按平均法估列一般房屋折舊 1,600 千元。

(五)稅捐與規費：依國內稅法規定估列。

1.土地稅：係一般土地地價稅 320,000 千元。

2.房屋稅：係一般房屋稅 500 千元。

3.消費與行為稅：係營業稅 6,912 千元及印花稅 10 千元。

4.規費：係行政規費 100 千元。

(六)其他：依業務實際需要估列其他費用 500 千元。

臺灣金融控股股份有限公司

合併業務費用明細表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本年度預算數		
		名 稱	編 號	檢 查 號碼	合 計	固 定	變 動
17,104,426	18,509,388	業務費用	5811	5	18,350,553	14,658,590	3,691,963
10,767,486	11,898,710	用人費用	58111	A	11,859,473	10,256,034	1,603,439
5,951,427	6,571,005	正式員額薪資	581111	5	6,627,448	6,627,448	
63,611	78,800	臨時人員薪資	581112	0	34,393	34,393	
744,326	787,289	超時工作報酬	581113	4	826,283	820,405	5,878
211,076	266,510	津貼	581114	9	238,385	238,385	
2,225,077	2,546,989	獎金	581115	3	2,543,250	1,109,149	1,434,101
1,026,938	1,054,097	退休及卹償金	581116	8	1,047,591	1,047,591	
544,889	593,775	福利費	581118	7	541,993	378,533	163,460
142	245	提繳費	581119	1	130	130	
1,887,695	2,302,958	服務費用	58112	6	2,409,670	666,838	1,742,832
212,891	200,638	水電費	581121	A	234,215		234,215
259,532	321,276	郵電費	581122	5	326,222		326,222
50,869	76,452	旅運費	581123	0	72,335	25,227	47,108
307,162	419,488	印刷裝訂與廣告費	581124	4	378,320		378,320
404,119	455,982	修理保養與保固費	581125	9	503,851	503,851	
341,781	456,931	保險費	581126	3	423,808	14,738	409,070
56,467	54,490	棧儲、包裝、代理及加工費	581127	8	123,004	123,004	
219,506	262,255	專業服務費	581128	2	292,866	18	292,848
35,368	55,446	公共關係費	581129	7	55,049		55,049
245,762	271,704	材料及用品費	58113	1	251,607	101,230	150,377
42,906	49,305	使用材料費	581131	6	64,489	26,020	38,469
202,856	222,399	用品消耗	581132	A	187,118	75,210	111,908
597,035	669,547	租金與利息	58114	7	639,417	564,412	75,005
5,542	6,503	地租及水租	581141	1	6,248	6,248	

臺灣金融控股股份有限公司

合併業務費用明細表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本年度預算數		
		名 稱	編 號	檢 查 號碼	合 計	固 定	變 動
425,341	515,483	房租	581142	6	481,452	481,452	
98,665	67,369	機器租金	581143	A	74,861		74,861
16,694	24,560	交通及運輸設備租金	581144	5	19,470	19,422	48
50,793	55,632	什項設備租金	581145	0	57,386	57,290	96
1,337,572	1,203,278	折舊、折耗及攤銷	58115	2	1,394,693	1,394,693	
620	721	土地改良物折舊	581150	2	684	684	
289,191	218,221	房屋折舊	581151	7	287,461	287,461	
485,685	461,586	機械及設備折舊	581152	1	519,577	519,577	
72,211	83,243	交通及運輸設備折舊	581153	6	78,832	78,832	
56,080	60,723	什項設備折舊	581154	A	60,795	60,795	
24,839	31,030	租賃權益改良折舊	581155	5	28,793	28,793	
408,946	347,754	攤銷	581159	3	418,551	418,551	
2,172,425	2,052,352	稅捐與規費	58116	8	1,690,603	1,620,452	70,151
263,488	326,020	土地稅	581162	7	320,915	320,915	
55,160	56,831	房屋稅	581164	6	66,231	66,231	
1,805,658	1,609,363	消費與行為稅	581165	A	1,246,898	1,230,717	16,181
48,119	60,138	規費	581168	4	56,559	2,589	53,970
96,451	110,839	會費、捐助與分攤	58117	3	105,090	54,931	50,159
12,331	19,399	會費	581171	8	12,746	12,626	120
84,120	91,440	分攤	581173	7	92,344	42,305	50,039
17,104,426	18,509,388	合 計			18,350,553	14,658,590	3,691,963

臺灣金融控股股份有限公司
合併業務費用說明

中華民國 99 年度

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本公司預計員額（國內部分及派駐國外人員）估列，另子公司國外分行當地僱用人員則照當地薪資標準估列；包括職員薪金 6,140,201 千元、工員工資 333,102 千元及警餉 154,145 千元。

(二)臨時人員薪資：依實際情形估列，包括臨時職員薪金 29,283 千元及臨時工員工資 5,110 千元。

(三)超時工作報酬：依業務發展需要估列，包括加班誤餐費 440,415 千元、值班誤餐費 17,213 千元、不休假出勤加班費及加給工資 368,655 千元。

(四)津貼：

1.房租水電津貼：係派駐國外人員房租補助費估列 46,849 千元。

2.僻地津貼：係服務於離島及偏遠地區工作人員之地域加給估列 15,694 千元。

3.出納津貼：係各單位出納工作人員之出納津貼，按出納人員（包括櫃員制度之櫃員）1 個月薪資估列 102,981 千元。

4.其他津貼：係派駐國外人員地域加給、眷屬補助、子女教育補助、稅款補助等估列 72,861 千元。

(五)獎金：

1.績效獎金：依員工 2.59 個月薪資估列 1,434,101 千元。至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2.考核獎金：依員工 2 個月薪資估列 1,109,149 千元。

(六)退休及卹償金：

1.職員退休及離職金：依照勞動基準法規定及財務會計準則公報第 18 號規定進行精算評估估列 984,868 千元。

2.工員退休及離職金：依照勞動基準法規定及財務會計準則公報第 18 號

臺灣金融控股股份有限公司

合併業務費用說明

中華民國 99 年度

規定進行精算評估估列 32,723 千元。

3. 卹償金：依「公教員工因執行職務受危險事故致殘廢死亡發給慰問金實施要點」估列 30,000 千元。

(七) 福利費：

1. 分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定估列 354,261 千元。

2. 傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列標準」，按每人每年 350 元及依勞工安全衛生法第 12 條等規定編列員工健康檢查補助費共計估列 3,073 千元。

3. 提撥福利金：依照「職工福利金條例」規定估列 159,096 千元。

4. 體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列標準」，按每人每年 600 元計 4,804 千元，另加本公司籃球隊經費 19,256 千元及參加金融人員運動會經費 1,503 千元，合計估列 25,563 千元。

(八) 提繳費：係依勞工保險投保薪資總額萬分之二·五估列 130 千元。

二、服務費用：

(一) 水電費：依業務發展需要估列，包括工作場所電費 224,693 千元、宿舍電費 300 千元、工作場所水費 6,908 千元、宿舍水費 200 千元及煤氣費 2,114 千元。

(二) 郵電費：

1. 郵費：依業務發展需要估列 139,255 千元。

2. 電話費：依業務發展需要估列 111,366 千元。

3. 電報費：主要係與國外通匯同業聯繫業務等電報費用，參酌業務發展需要估列 5,843 千元。

4. 數據通信費：主要係電腦連線數據傳輸線路租金，參酌業務發展需要

臺灣金融控股股份有限公司
合併業務費用說明

中華民國 99 年度

估列 69,758 千元。

(三)旅運費：

1. 臺澎金馬地區旅費：包括一般業務出差、授信業務之徵信調查、逾期放款之催收、檢查發行公庫業務員工調差及接洽公務等有關旅費，估列 26,108 千元。
2. 大陸地區旅費：包括本年度赴大陸地區計畫（含派員洽公及視察等）、與大陸地區辦事處因業務需要往返臺灣之各項川裝費計 3,425 千元。
3. 國外旅費：包括本年度出國計畫（含派員出國洽公、考察、開會及研究等）與子公司國外分行因業務需要往返國內及鄰近國家、地區之各項旅費及海外單位員工赴任川裝費 32,572 千元。
4. 其他：主要係營業場所搬遷、運送公物及子公司營業單位搬運硬幣、機器調撥等費用，估列 10,230 千元。

(四)印刷裝訂與廣告費：

1. 印刷及裝訂費：主要係單據表報傳票帳簿、函件複印、業務資料裝訂、印製各項宣傳單及編印本公司各項業務之手冊資料等費用，依業務發展需要估列 133,270 千元。
2. 廣（公）告費：係新設或搬遷營業場所等登報公告之費用及為積極推展各項業務發展所需要之廣告費用，估列 131,000 千元。
3. 業務宣導費：係為輔導及協助授信事業戶暨推展本公司各項業務等加強行銷宣導之費用，估列 114,050 千元。

(五)修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括一般房屋修護費 79,661 千元、其他建築修護費 2,689 千元、機械及設備修護費 336,305 千元、交通及運輸設備修護費 42,889 千元及什項設備修護費 42,307 千元。

(六)保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備之情形估列，包括一

臺灣金融控股股份有限公司

合併業務費用說明

中華民國 99 年度

般房屋保險費 4,414 千元、機械及設備保險費 3,724 千元、交通及運輸設備保險費 3,757 千元、什項設備保險費 2,789 千元、現金、存放款及貨物保險費 408,213 千元及責任保險費 911 千元。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：係業務發展需要估列，包括公證費 120 千元、報關費 50 千元、佣金、匯費及手續費 4,360 千元、外包費 118,474 千元（含信用卡資料建檔、整理及包裝，電腦資料登錄作業及電腦作業報表之分撕、打包及發送，暨辦公場所外包清潔工資等費用）。

(八)專業服務費：

- 1.會計師及精算師公費：係聘請會計師查核簽證、諮詢之費用及聘請精算師精算退休金之費用估列 33,797 千元。
- 2.法律事務費：主要係法律諮詢及訴訟費估列 23,667 千元。
- 3.工程及管理諮詢服務費：依業務需要估列 80,671 千元。
- 4.委託調查研究費：包括重要授信、投資案件委託國內外學術及專業機構，作徵信、技術、產業、市場等各項調查、研究評估所需費用，估列 29,800 千元。
- 5.委託檢驗試驗費：依業務需要估列 18 千元。
- 6.電腦軟體服務費：依業務需要估列 3,690 千元。
- 7.保警及保全費用：包括房舍及 ATM 委託保全公司服務費、子公司分行保全警衛及警員常年訓練費，估列 121,223 千元。

(九)公共關係費：為因應經營環境之競爭激烈，並加強與客戶往來關係以爭取業務之需要，衡酌業務發展需要本摺節原則估列 55,049 千元。

三、材料及用品費：

(一)使用材料費：依公務汽、機車數量及規定之用油標準估列燃料費 30,493 千元及依業務發展需要估列設備零件 33,996 千元。

(二)用品消耗：

臺灣金融控股股份有限公司
合併業務費用說明

中華民國 99 年度

1.服裝：為提升本公司企業形象，統一製發供員工工作時穿著之服裝費，包括員工制服、電腦工作人員工作服及警衛服裝、裝備等依預計人數估列 21,292 千元。

2.辦公（事務）用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公（事務）用品 40,592 千元、報章什誌 14,448 千元、農業與園藝用品 10,347 千元、電腦消耗品 60,423 千元、其他為推廣卡片業務採購磁條卡晶片、國際卡晶片、IC 卡及加速處理房產業務所需等費用 40,016 千元。

四、租金與利息：

(一)地租及水租：係一般土地租金估列 5,708 千元及宿舍基地租金估列 540 千元。

(二)房租：係一般房屋租金估列 481,452 千元。

(三)機器租金：係電腦租金及使用費估列 74,861 千元。

(四)交通及運輸設備租金：包括車租 8,868 千元及電信設備租金 10,602 千元。

(五)什項設備租金：係電報機、複印機、信箱、外匯交易網路、金融資訊服務等租金，估列 57,386 千元。

五、折舊、折耗及攤銷：

(一)各項折舊：依所得稅法及固定資產耐用年數表規定按平均法估列，包括土地改良物折舊 684 千元、一般房屋折舊 287,461 千元、機械及設備折舊 519,577 千元、交通及運輸設備折舊 78,832 千元、什項設備折舊 60,795 千元、租賃權益改良折舊 28,793 千元。

(二)攤銷：包括攤銷電腦軟體 415,153 千元及其他攤銷費用 3,398 千元。

六、稅捐與規費：

(一)土地稅：依稅法規定估列一般土地地價稅 320,915 千元。

(二)房屋稅：依稅法規定估列一般房屋稅 66,231 千元。

(三)消費與行為稅：包括營業稅 1,033,019 千元、印花稅 210,841 千元及使用

臺灣金融控股股份有限公司
合併業務費用說明

中華民國 99 年度

牌照稅 3,038 千元。

(四)規費：包括行政規費 54,467 千元及汽車燃料使用費 2,092 千元。

七、會費、捐助與分攤：

(一)會費：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要覈實估列，包括國際組織會費 625 千元、學術團體會費 50 千元及職業團體會費 12,071 千元。

(二)分攤：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要覈實估列，包括分攤大樓管理費 49,087 千元及分攤其他費用 43,257 千元。

臺灣金融控股股份有限公司

合併管理費用明細表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本年度預算數		
		名 稱	編 號	檢 查 號碼	合 計	固 定	變 動
951,907	1,276,987	管理費用	5821	2	1,177,082	1,045,006	132,076
868,649	1,066,637	用人費用	58211	8	1,000,863	874,029	126,834
473,623	593,981	正式員額薪資	582111	2	571,048	571,048	
2,146	2,276	臨時人員薪資	582112	7	1,941	1,941	
58,550	69,974	超時工作報酬	582113	1	69,749	67,550	2,199
105		津貼	582114	6	100	100	
182,601	224,618	獎金	582115	A	216,849	95,561	121,288
87,464	108,989	退休及卹償金	582116	5	75,184	75,184	
64,119	66,735	福利費	582118	4	65,958	62,611	3,347
41	64	提繳費	582119	9	34	34	
27,326	123,219	服務費用	58212	3	100,478	97,090	3,388
5,367	6,562	水電費	582121	8	6,367	5,519	848
1,800	5,686	郵電費	582122	2	3,075	2,535	540
8,068	13,004	旅運費	582123	7	12,226	12,226	
8,261	29,372	印刷裝訂與廣告費	582124	1	31,786	29,786	2,000
2,219	23,062	修理保養與保固費	582125	6	4,477	4,477	
68	668	保險費	582126	A	835	835	
364	300	棧儲、包裝、代理及加工費	582127	5	1,382	1,382	
1,142	40,565	專業服務費	582128	0	37,330	37,330	
37	4,000	公共關係費	582129	4	3,000	3,000	
8,403	10,351	材料及用品費	58213	9	8,826	8,826	
2,082	1,597	使用材料費	582131	3	1,314	1,314	
6,321	8,754	用品消耗	582132	8	7,512	7,512	

臺灣金融控股股份有限公司

合併管理費用明細表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本年度預算數		
		名 稱	編 號	檢 查 號碼	合 計	固 定	變 動
565	3,650	租金	58214	4	2,120	2,120	
68	1,200	房租	582142	3	60	60	
256	1,124	機器租金	582143	8	1,220	1,220	
	50	交通及運輸設備租金	582144	2	20	20	
241	1,276	什項設備租金	582145	7	820	820	
24,127	25,962	折舊、折耗及攤銷	58215	0	36,353	36,353	
3,059	5,500	房屋折舊	582151	4	3,631	3,631	
13,896	12,300	機械及設備折舊	582152	9	21,269	21,269	
1,505	1,659	交通及運輸設備折舊	582153	3	3,396	3,396	
5,663	4,018	什項設備折舊	582154	8	7,851	7,851	
4	2,485	攤銷	582159	A	206	206	
20,064	45,657	稅捐與規費	58216	5	25,440	25,440	
17,880	42,310	土地稅	582162	4	24,010	24,010	
2,133	3,206	房屋稅	582164	3	1,203	1,203	
27	27	消費與行為稅	582165	8	89	89	
24	114	規費	582168	1	138	138	
2,773	1,511	會費、捐助與分攤	58217	A	3,002	1,148	1,854
56	20	會費	582171	5	48	48	
2,717	1,491	分攤	582173	4	2,954	1,100	1,854
951,907	1,276,987	合 計			1,177,082	1,045,006	132,076

臺灣金融控股股份有限公司

合併管理費用說明

中華民國 99 年度

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本公司預計員額估列，包括董監事報酬 14,844 千元、職員薪金 474,003 千元及工員工資 82,201 千元。

(二)臨時人員薪資：係依實際情形估列臨時職員薪資 1,941 千元。

(三)超時工作報酬：依業務發展需要估列加班誤餐費 36,695 千元、值班誤餐費 2,937 千元及不休假出勤加班費及加給工資 30,117 千元。

(四)津貼：

房租水電津貼：係首長房租水電補助費估列 100 千元。

(五)獎金：

1.績效獎金：依員工 2.59 個月薪資估列 121,288 千元。

2.考核獎金：依員工 2 個月薪資估列 93,694 千元

3.其他獎金：係退休人員領取紀念章發給獎勵金等費用估列 1,867 千元。

(六)退休及卹償金：

1.職員退休及離職金：依照勞動基準法規定及財務會計準則公報第 18 號規定進行精算評估估列 67,450 千元。

2.工員退休及離職金：依照勞動基準法規定及財務會計準則公報第 18 號規定進行精算評估估列 7,734 千元。

(七)福利費：

1.分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定估列 35,358 千元。

2.傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列標準」，按每人每年 350 元及依勞工安全衛生法第 12 條等規定編列員工健康檢查補助費共計估列 492 千元。

3.提撥福利金：依照「職工福利金條例」規定估列 3,475 千元。

4.體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項

臺灣金融控股股份有限公司

合併管理費用說明

中華民國 99 年度

目編列標準」，按每人每年 600 元估列 444 千元及參加金融人員運動會經費 50 千元，合計估列 494 千元。

5.其他福利費：包括退休員工及遺族照護費、貧困退休人員年節濟助金及在職死亡人員遺眷照護費用等，合計估列 26,139 千元。

(八)提繳費：係依勞動基準法規定按投保薪資總額萬分之二·五估列 34 千元。

二、服務費用：

(一)水電費：依實際情形估列，包括工作場所電費 5,842 千元、宿舍電費 295 千元、工作場所水費 186 千元、宿舍水費 24 千元及煤氣費 20 千元。

(二)郵電費：依實際情形估列，包括郵費 550 千元、電話費 1,968 千元及數據通信費 557 千元。

(三)旅運費：

1.臺澎金馬地區旅費：係一般業務出差費用估列 11,308 千元。

2.大陸地區旅費：係本年度赴大陸地區計畫估列 169 千元。

3.國外旅費：係本年度出國計畫（含派員出國考察、開會及研究等）估列 599 千元。

4.其他：參酌業務發展需要估列 150 千元。

(四)印刷裝訂及廣告費：

1.印刷及裝訂費：依業務發展需要估列 6,846 千元。

2.廣（公）告費：依業務發展需要估列 12,440 千元。

3.業務宣導費：依業務發展需要估列 12,500 千元。

(五)修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括一般房屋修護費 485 千元、宿舍修護費 468 千元、機械及設備修護費 1,070 千元、交通及運輸設備修護費 711 千元及什項設備修護費 1,743 千元。

(六)保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備之情形估列，包括一般房屋保險費 141 千元、宿舍保險費 13 千元、機械及設備保險費 10 千

臺灣金融控股股份有限公司**合併管理費用說明**

中華民國 99 年度

元、交通及運輸設備保險費 617 千元、什項設備保險費 4 千元及責任保險費 50 千元。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：

1.佣金、匯費及手續費：依業務發展需要估列 10 千元。

2.外包費：係辦公場所外包清潔費估列 1,372 千元。

(八)專業服務費：係依各項業務需要委託專業人員查核簽證、精算、諮詢及調查等費用，包括會計師及精算師公費 17,600 千元、法律事務費 11,900 千元、工程及管理諮詢服務費 2,300 千元、委託調查研究費 4,690 千元、電腦軟體服務費 240 千元、保警及保全費用 600 千元。

(九)公共關係費：為因應經營環境之競爭激烈，並加強與客戶往來關係以爭取業務之需要，衡酌業務發展需要本摺節原則估列 3,000 千元。

三、材料及用品費：

(一)使用材料費：依公務汽、機車數量及規定之用油標準估列燃料費 494 千元、設備零件 820 千元。

(二)用品消耗：

1.服裝：為提升本公司企業形象，統一製發供員工工作時穿著之服裝費估列 1,848 千元。

2.辦公（事務）用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公（事務）用品 1,548 千元、報章什誌 1,113 千元、農業與園藝用品 1,420 千元、電腦消耗品 743 千元及其他 840 千元。

四、租金與利息：

(一)房租：係宿舍租金估列 60 千元。

(二)機器租金：係電腦租金及使用費估列 1,220 千元。

(三)交通及運輸設備租金：因公務需要租用車輛之租金估列 20 千元。

(四)什項設備租金：係金融資訊系統服務線路租金、電報交換機租金、影印機租金，計估列 820 千元。

臺灣金融控股股份有限公司**合併管理費用說明****中華民國 99 年度****五、折舊、折耗及攤銷：**

(一)各項折舊：依所得稅法及固定資產耐用年數表規定按平均法估列，包括一般房屋折舊 3,000 千元、宿舍折舊 631 千元、機械及設備折舊 21,269 千元、交通及運輸設備折舊 3,396 千元及什項設備折舊 7,851 千元。

(二)攤銷：係攤銷電腦軟體 206 千元。

六、稅捐與規費：

(一)土地稅：係一般土地地價稅估列 18,300 千元及宿舍基地地價稅估列 5,710 千元。

(二)房屋稅：係一般房屋稅估列 1,190 千元及宿舍房屋稅估列 13 千元。

(三)消費與行為稅：係印花稅估列 5 千元及使用牌照稅估列 84 千元。

(四)規費：係行政規費估列 100 千元及汽車燃料使用費估列 38 千元。

七、會費、捐助與分攤：

(一)會費：係估列職業團體會費 48 千元。

(二)分攤：係估列分攤大樓管理費 2,954 千元。

臺灣金融控股股份有限公司

合併其他營業費用明細表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本年度預算數		
		名 稱	編 號	檢 查 號碼	合 計	固 定	變 動
12,430	18,558	研究發展費用	5831	0	15,197	15,197	
20		用人費用	58311	5			
20		獎金	583115	8			
6,717	12,026	服務費用	58312	A	7,587	7,587	
4,409	7,545	印刷裝訂與廣告費	583124	9	5,454	5,454	
2,308	4,481	專業服務費	583128	7	2,133	2,133	
5,693	6,532	材料及用品費	58313	6	7,610	7,610	
80	80	使用材料費	583131	A	50	50	
5,613	6,452	用品消耗	583132	5	7,560	7,560	
58,961	71,092	員工訓練費用	5832	6	63,367	60,007	3,360
45,588	56,581	服務費用	58322	7	52,856	49,496	3,360
1,953	3,664	旅運費	583223	A	3,650	290	3,360
3,232	4,108	印刷裝訂與廣告費	583224	5	3,608	3,608	
3,197	3,200	修理保養與保固費	583225	0	3,200	3,200	
		棧儲、包裝、代理及加工費	583227	9	4,000	4,000	
37,206	45,609	專業服務費	583228	3	38,398	38,398	
13,373	14,511	材料及用品費	58323	2	10,511	10,511	
478	500	使用材料費	583231	7	500	500	
12,895	14,011	用品消耗	583232	1	10,011	10,011	
71,391	89,650	合 計			78,564	75,204	3,360

臺灣金融控股股份有限公司

合併其他營業費用說明

中華民國 99 年度

一、研究發展費用：

主要係本公司為加強研究發展，鼓勵員工研提各項業務革新意見，作為業務改進之參考，編印各項年報、季刊、月刊及研究發展報告等之印刷費及稿費、訂閱研究發展參考書刊、各項委託調查先期規劃研究等費用，合計估列 15,197 千元。

二、員工訓練費用：

係本公司為配合金融業務現代化及各項業務發展需要，提升員工專業知能，舉辦新種業務訓練班、理財專員訓練班及徵授信人員研習班等訓練費用。暨配合國外分行需要並派員考察或研習國外同業之相關金融業務。

(一)旅運費：參酌實際業務需要估列臺澎金馬地區旅費 2,639 千元、國外旅費 972 千元及其他 39 千元。

(二)印刷裝訂與廣告費：係教材、資料印製費等估列 3,608 千元。

(三)修理保養與保固費：係事務機器及零星設備之修護費等，估列 3,200 千元。

(四)棧儲、包裝、代理及加工費：係辦公場所外包清潔工資費用估列 4,000 千元。

(五)專業服務費：包括講課鐘點及稿費係敦聘講師費用估列 4,361 千元，委託考選訓練費係參加各種專業訓練班次費用估列 34,037 千元。

(六)使用材料費：係視聽教材製作費、圖書室書籍費等設備零件估列 500 千元。

(七)用品消耗：係辦公（事務）用品，學員用文具用品，學員伙食費及教學研討會等費用，包括事務用品 350 千元、報章什誌 300 千元、農業與園藝用品 1,000 千元、受訓公費 6,800 千元及其他 1,561 千元。

臺灣金融控股股份有限公司

合併營業外費用明細表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本年度預算數		
		名 稱	編 號	檢查 號碼	合 計	固 定	變 動
	42,500	財務費用	590	0	101,000		101,000
	42,500	利息費用	5901	6	101,000		101,000
	42,500	利息	59014	7	101,000		101,000
	42,500	利息	590146	3	101,000		101,000
9,978,328	14,099,851	其他營業外費用	591-592	7	8,952,116	632,741	8,319,375
18,795	50,424	資產報廢損失	5913	6	27,938	27,938	
18,795	50,424	損失與賠償給付	59138	0	27,938	27,938	
18,795	50,424	各項損失	591381	4	27,938	27,938	
1,017		資產減損損失	591X	7			
1,017		損失與賠償給付	591X8	A			
1,017		各項損失	591X81	5			
9,504,823	13,436,234	優存超額利息	5927	9	8,319,363		8,319,363
9,504,823	13,436,234	利息	59274	A	8,319,363		8,319,363
9,504,823	13,436,234	利息	592746	8	8,319,363		8,319,363
453,693	613,193	什項費用	5929	1	604,815	604,803	12
183,770	223,806	用人費用	59291	7	220,890	220,890	
75,691	75,936	臨時人員薪資	592912	6	77,749	77,749	
9		超時工作報酬	592913	A			
4,661	4,795	退休及卹償金	592916	4	5,139	5,139	
103,409	143,075	福利費	592918	3	138,002	138,002	
2,248	2,494	服務費用	59292	2	2,839	2,839	

臺灣金融控股股份有限公司

合併營業外費用明細表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本年度預算數		
		名 稱	編 號	檢 查 號碼	合 計	固 定	變 動
	90	旅運費	592923	6			
1,804	1,861	修理保養與保固費	592925	5	2,303	2,303	
444	543	保險費	592926	0	536	536	
2,417	1,560	折舊及攤銷	59295	9	2,439	2,439	
1,297	1,560	房屋折舊	592951	3	1,569	1,569	
1,120		非營業資產折舊	592956	6	870	870	
93,145	173,360	稅捐與規費	59296	4	166,875	166,875	
92,435	172,466	土地稅	592962	3	166,160	166,160	
710	894	房屋稅	592964	2	715	715	
144,462	181,072	會費、捐助與分攤	59297	0	185,172	185,172	
144,462	181,072	捐助	592972	9	185,172	185,172	
2,627	3,148	損失與賠償給付	59298	5	2,000	2,000	
2,627	3,148	賠償給付	592982	2	2,000	2,000	
25,024	27,753	其他	59299	A	24,600	24,588	12
25,024	27,753	其他費用	592992	0	24,600	24,588	12
9,978,328	14,142,351	合 計			9,053,116	632,741	8,420,375

臺灣金融控股股份有限公司**合併營業外費用說明**

中華民國 99 年度

一、利息費用：

係依業務實際需要估列借款利息費用 101,000 千元。

二、資產報廢損失：

係固定資產報廢損失 27,938 千元(詳如第 71 頁合併資產報廢明細表)。

三、優存超額利息：

係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估列 6,237,000 千元及員工優惠存款息差估列 2,082,363 千元，共計 8,319,363 千元。

四、什項費用：

主要為本公司宿舍有關之稅捐、租金及維護費用，依實際需要估列。

(一)用人費用：

- 1.臨時人員薪資：係依業務實際需要，包括僱用臨時契約工、暑期工讀生及分擔暑期大專學生銀行業務實習費等臨時工員工資 77,749 千元。
- 2.退休及卹償金：係臨時人員依勞退新制辦理提撥，估列工員退休及離職金 5,139 千元。
- 3.福利費：係依規定估列分擔退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費 138,002 千元。

(二)服務費用：

- 1.修理保養與保固費：係宿舍修護費 2,183 千元、非營業資產修護費 120 千元。
- 2.保險費：宿舍保險費 531 千元及非營業資產保險費 5 千元。

(三)折舊、折耗及攤銷：係宿舍折舊 1,569 千元及非營業資產折舊 870 千元。

(四)稅捐與規費：係宿舍基地地價稅 137,360 千元、非營業用土地地價稅 28,800 千元、宿舍房屋稅 690 千元及非營業用房屋稅 25 千元。

(五)會費、捐助與分攤：

- 1.捐助社團：為推展業務需要捐助財團法人中小企業信用保證基金及依

臺灣金融控股股份有限公司**合併營業外費用說明****中華民國 99 年度**

業務實際需要估列捐助其他社團等 182,072 千元。

2.公益支出：為回饋社會加強參與辦理區域性公益社團、公益捐款等費用，合計估列 3,100 千元。

(六)損失與賠償給付：係票據交換退票違約金、註銷退票等費用及國際信用卡業務偽冒損失估列 2,000 千元。

(七)其他：

其他費用：按業務實際需要估列，包括：

1.端正政風經費 188 千元。

2.動員作業及演習費：包括防護團訓練費及防搶演練活動費計估列 500 千元。

3.消防用品：滅火機換藥等費用，估列 1,000 千元。

4.其他：包括慶典佈置費 2,000 千元、各項節日活動費 2,000 千元、報廢建物拆除費 1,200 千元、空置宿舍及空地環保維護費用 2,700 千元，餘什支 15,012 千元。

貳、現金流量明細科目

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 99 年度

單位:新臺幣千元

項 目			土 地	土地 改良物	房 屋 及建築	機 械 及設備	交通及 運輸設備	什 項 設 備	租賃權 益改良	合 計
名 稱	編號	檢查 號碼								
一般建築及設備計畫	952	8			274,650	675,238	49,004	71,943	41,100	1,111,935
分年性項目					201,900					201,900
一次性項目					72,750	675,238	49,004	71,943	41,100	910,035
合 計					274,650	675,238	49,004	71,943	41,100	1,111,935

臺灣金融控股
合併固定資產建設改良
中 華 民 國

項 目			自 有 資 金					
名 稱	編號	檢查 號碼	營運資金	出售不適 用資產	增資	其他	小 計	
							金 額	%
一般建築及設備計畫	952	8	1,111,935				1,111,935	100.00
分年性項目			201,900				201,900	18.16
一次性項目			910,035				910,035	81.84
合 計			1,111,935				1,111,935	100.00

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					
名 稱	編號	檢查 號碼	資 金 來 源					
			投 資 總 額	自 有 資 金				外 借 資 金
				營運資金	出售不適用 資產	增 資	其 他	
一般建築及設備計畫	952	8	2,100,527	2,100,527				
分年性項目			1,190,492	1,190,492				
一次性項目			910,035	910,035				
合 計			2,100,527	2,100,527				

股份有限公司

計畫預期進度明細表

99 年度

單位:新臺幣千元

計 畫					預 算 數			
目標能量	進度起訖 年 月	資 金 成本率	現 值 報酬率	收 回 年限	本 年 度		截至本年度累計	
					金 額	占全部 計畫%	金 額	占全部 計畫%
改善服務品質加強安全防護能力，並提升企業形象及競爭力。	99.1-99.12				1,111,935	52.94	1,343,416	63.96
					201,900	16.96	433,381	36.40
					910,035	100.00	910,035	100.00
					1,111,935	52.94	1,343,416	63.96

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 99 年度

單位:新臺幣千元

項 目	土地 改良物	房屋 及建築	機械 及設備	交通及 運輸設備	什項 設備	租賃權益 改良	非營業 資產	其他	合 計
前年度決算資產原值	19,346	14,141,305	5,504,262	1,138,334	1,105,931	535,546	53,186	948,408	23,446,318
上年度預計新增資產原值		402,535	102,338	53,724	99,869	38,144			696,610
本年度預計新增資產原值		272,141	215,621	-10,136	26,969	27,808		1,024,565	1,556,968
資產重估增值額									
累計減損數									
本年度資產總額	19,346	14,815,981	5,822,221	1,181,922	1,232,769	601,498	53,186	1,972,973	25,699,896
折 舊 方 法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法		
折 舊 率									
本年度應提折舊	684	294,931	540,846	82,228	68,646	28,793	870	20,000	1,036,998
不動產投資損失								20,000	20,000
營業資產出租費用		670							670
其他營業成本		1,600							1,600
業務費用	684	287,461	519,577	78,832	60,795	28,793			976,142
管理費用		3,631	21,269	3,396	7,851				36,147
營業外費用		1,569					870		2,439

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 99 年度

單位:新臺幣千元

科 目			帳 面 價 值				殘餘價值	報廢損失
名 稱	編 號	檢 查 號碼	成本或 重估價值	已提 折舊額	減損 調整數	淨額		
房屋及建築	946020	0	2,509	2,284		225		225
機械及設備	946030	5	459,617	436,636		22,981		22,981
交通及運輸設備	946040	A	59,140	57,064		2,076		2,076
什項設備	946050	6	44,974	42,318		2,656		2,656
租賃權益改良			13,292	13,292		0		0
合 計			579,532	551,594		27,938		27,938

**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 額		
名稱	編號	檢 查 號 碼	年終實收 資本總額	發 行 股 數	以前年度 投 資 額	本年度增 減投資	投資淨額
台灣糖業股份有限公司	910640	A	78,288,193	7,828,819,257	50,673		50,673
台灣電力股份有限公司	910650	6	330,000,000	33,000,000,000	6,805,780		6,805,780
臺灣證券交易所股份有限公司	910090	0	5,837,281	583,728,084	252,277		252,277
第一金融控股股份有限公司	911910	A	61,647,354	6,164,735,414	3,241,543		3,241,543
華南金融控股股份有限公司	911920	6	60,896,128	6,089,612,808	8,105,279		8,105,279
臺灣中小企業銀行	911940	7	40,982,667	4,098,266,684	6,165,962		6,165,962
國泰金融控股股份有限公司	912120	2	97,375,371	9,737,537,120			
兆豐金融控股股份有限公司	912130	8	110,594,262	11,059,426,238	1,099,080		1,099,080
臺灣人壽保險股份有限公司	911990	4	9,392,491	939,249,102	812,325		812,325
臺灣產物保險股份有限公司	912000	5	3,168,570	316,857,000	510,681		510,681
唐榮鐵工廠股份有限公司	910450	3	4,500,000	450,000,000	1,451,462	-194,000	1,257,462
臺灣土地開發股份有限公司	910100	7	3,000,000	300,000,000			
中華開發金融控股股份有限公司	910510	8	112,309,170	11,230,916,996	886,743		886,743
高雄硫酸銹股份有限公司	912010	A	3,300,000	330,000,000			
中華貿易開發股份有限公司	912040	7	655,200	65,520,000	12,501		12,501
臺灣中華日報社股份有限公司	912050	2	458,295	45,829,536			
台灣國際造船股份有限公司	910620	0	6,661,327	666,132,653	21,614	-21,614	
中央電影事業股份有限公司	912060	8	585,785	58,578,500			
元大金融控股股份有限公司	912110	7	81,021,057	8,102,105,686	820,342		820,342
兆豐證券投資信託股份有限公司	910095	2					
臺僑建築經理股份有限公司	912090	4	50,000	5,000,000	3,793		3,793
臺灣聯合銀行	912100	1	1,277,103	1,462,500	125,921	-125,921	
臺北外匯經紀股份有限公司	911470	1	198,200	19,820,000	14,000		14,000
臺灣期貨交易所股份有限公司	911480	7	2,406,085	240,608,500	41,000		41,000
財金資訊股份有限公司	911870	7	4,000,000	400,000,000	110,592		110,592
臺灣金聯資產管理股份有限公司	911955	3	17,620,000	1,762,000,000	1,000,000		1,000,000
臺灣金融資產服務股份有限公司	911965	A	1,700,000	170,000,000	100,000		100,000
金財通商務科技服務股份有限公司	912375	5	135,000	13,500,000	4,500		4,500
財宏科技股份有限公司	911759	A	345,000	34,500,000	27,550		27,550
臺灣總合服務資料處理股份有限公司	912500	7	300,000	30,000,000	4,900		4,900
陽光資產管理股份有限公司	912610	9	59,990	5,999,001	155		155
國際建築經理股份有限公司	911270	9	16,000	1,600,000	137		137
臺灣高速鐵路股份有限公司	911900	5	105,322,243	10,532,224,307	2,500,000	-2,500,000	
合 計					34,168,810	-2,841,535	31,327,275

股份有限公司
及其盈虧明細表

99 年度

單位:新臺幣千元

持 股 比 例		現金股利或採權益法認列之投資收益					
年終預計 持有股數	占發行 股額%	本年度預算		上年度預算總額		前年度決算總額	
		每股(元)	總額				
23,137,489	0.30	0.50	11,569	0.40	9,255	0.90	20,824
865,191,972	2.62						
58,431,497	10.01	1.00	57,006	1.00	55,616	1.25	67,824
488,947,248	7.93	0.60	293,368	1.20	579,779	1.70	821,354
1,788,121,032	29.36	採權益法認列	1,647,585	採權益法認列	2,637,724	採權益法認列	2,655,397
629,948,596	15.37						
						2.50	212,103
277,170,670	2.51	0.86	238,367	1.04	288,258	1.25	346,463
153,445,472	16.34			採權益法認列	419,993	採權益法認列	-1,229,172
55,696,792	17.58	0.80	44,557	3.00	167,090	2.68	149,267
64,822,414	14.40					採權益法認列	-506,966
234,057,193	2.08					0.20	45,670
1,250,110	1.91					採權益法認列	-14,163
62,882	0.14						
						0.60	1,800
211,441,123	2.61					0.65	137,437
						0.205	11
						減資損失	-544
1,500,000	30.00					採權益法認列	-3,091
1,400,000	7.06	1.50	2,100	1.50	2,100	3.18	4,458
4,932,474	2.05	1.25	6,166	1.00	4,812	1.00	4,510
10,665,000	2.67	1.70	18,131	1.70	18,131	1.70	18,131
100,000,000	5.68			0.65	65,000	0.67	67,160
10,000,000	5.88						
450,000	3.33					0.4363	196
2,481,467	7.19						
490,000	1.63						
15,531	0.26					0.29	4
14,658	0.92						
						0.50	125,000
4,983,673,620			2,318,849		4,247,758		2,923,673

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 99 年度

一、表內對轉投資事業之投資，持股比例達 20% 以上公司，依一般公認會計原則規定採權益法認列投資收益。

(一) 持股比例達 20% 以上之長期股權投資，本年度依權益法評價預計增加長期股權投資利益及權益調整 1,647,585 千元。

(二) 持股比例達 20% 以上之長期股權投資，本年度發放現金股利預計減少權益調整 894,060 千元。

(三) 內容如次：

轉投資公司名稱	採權益法認列之 投資利益	現金股利
華南金融控股(股)公司	1,647,585 千元	894,060 千元

二、表內所列股利不包括股票股利，本年度預計獲配股票股利共計 35,959,202 股。

三、本次公民營企業預計收回投資 2,841,535 千元。

臺灣金融控股

合併長期債務

中華民國

舉 借 對 象			本 年 度 舉 借		
名 稱	編號	檢 查 號 碼	起 訖 年 月	利率	金 額
國內借款	961	9			
金融機構	9611	5	99.1~99.12	2.0%	4,000,000
合 計					4,000,000

股份有限公司

舉借明細表

99 年度

單位:新臺幣千元

預計以後年度償還財源				
自有資金				外借資金
營運資金	出售不適用資產	增資	其他	
4,000,000				
4,000,000				

臺灣金融控股股份有限公司

合併資本增減與股額明細表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

項 目			期初資本額		本年度增減額		期末資本額				
名 稱	編號	檢查 號碼	實收 資本	預收 資本	現金	轉帳	實收資本				預收 資本
							股數	每股 金額 (元)	金額	%	
中央政府資本	942010	5	90,000,000				9,000,000,000	10	90,000,000	100.00	
合 計			90,000,000				9,000,000,000	10	90,000,000	100.00	

參、附 表 〔 分 析 表 〕

臺灣金融控股股份有限公司

合併利息收入分析表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利率 (平均)	期 限	利 息			說 明
名 稱	編 號				外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
準備金息		52,304,495					690,419	
新臺幣戶		52,304,495	1.320%	1年			690,419	繳存本行存款準備金
存國內同息		24,772,930					565,082	
新臺幣戶		9,500,000	1.820%	1年			172,900	委託各同業代收庫款專戶
新臺幣戶		15,000,000	2.585%	〃			387,750	
美金戶		49,500	1.000%	〃			495	
美金戶		67,110	0.750%	〃			503	
美金戶		129,600	1.000%	〃			1,296	
美金戶		26,720	8.000%	〃			2,138	
存國外同息		6,250,000					131,250	
新臺幣戶		6,250,000	2.100%	1年			131,250	包括國外定期及活期存款
存央息		719,300,000					9,542,970	
新臺幣戶		479,300,000	1.290%	1年			6,182,970	存放及轉存央行
新臺幣戶		240,000,000	1.400%	〃			3,360,000	
拆同息		105,173,900					1,812,236	
新臺幣戶		40,000,000	1.550%	1年			620,000	拆放銀行同業
新臺幣戶		50,000,000	1.850%	〃			925,000	拆放銀行同業
美金戶		346,500	3.450%	〃			11,954	
美金戶		2,640,000	1.700%	〃			44,880	
美金戶		9,936,000	1.800%	〃			178,848	
美金戶		894,800	2.000%	〃			17,896	
美金戶		696,600	0.350%	〃			2,438	
美金戶		660,000	1.700%	〃			11,220	
買匯息		32,500					748	
新臺幣戶		32,500	2.300%	1年			748	
進押息		6,500					150	
新臺幣戶		6,500	2.300%	1年			150	
出押息		4,630,151					107,701	
新臺幣戶		4,550,000	2.290%	1年			104,195	
美金戶		73,440	4.500%	〃			3,305	
美金戶		6,711	3.000%	〃			201	
透支息		40,600,000					962,400	
新臺幣戶		4,000,000	2.100%	1年			84,000	
新臺幣戶		36,600,000	2.400%	〃			878,400	
短放息		412,600,000					10,585,054	

臺灣金融控股股份有限公司

合併利息收入分析表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利率 (平均)	期 限	利 息			說 明
名 稱	編 號				外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
新臺幣戶		402,518,050	2.573%	1年			10,356,789	
美金戶		381,150	4.050%	"			15,437	
美金戶		726,000	2.000%	"			14,520	
美金戶		2,160,000	2.600%	"			56,160	
美金戶		671,100	2.600%	"			17,449	
美金戶		3,040,000	1.500%	"			45,600	
美金戶		2,786,400	1.700%	"			47,369	
美金戶		317,300	10.000%	"			31,730	
擔透息		1,900,000					49,020	
新臺幣戶		1,900,000	2.580%	1年			49,020	
短擔放息		69,600,000					2,197,316	
新臺幣戶		68,633,289	3.109%	1年			2,133,809	
美金戶		330,000	2.400%	"			7,920	
美金戶		86,400	2.600%	"			2,246	
美金戶		6,711	2.500%	"			168	
美金戶		76,000	1.670%	"			1,269	
美金戶		467,600	11.100%	"			51,904	
中放息		439,100,000					11,231,326	
新臺幣戶		373,138,400	2.554%	1年			9,529,955	
美金戶		17,047,800	3.800%	"			647,816	
美金戶		6,270,000	2.200%	"			137,940	
美金戶		11,664,000	2.000%	1年			233,280	
美金戶		13,422,000	2.700%	"			362,394	
美金戶		6,840,000	1.600%	"			109,440	
美金戶		10,216,800	1.950%	"			199,228	
美金戶		501,000	2.250%	"			11,273	
中擔放息		199,200,000					7,482,484	
新臺幣戶		187,059,600	3.829%	1年			7,162,512	
美金戶		1,732,500	3.700%	"			64,103	
美金戶		5,445,000	2.000%	"			108,900	
美金戶		993,600	2.000%	"			19,872	
美金戶		3,355,500	2.800%	"			93,954	
美金戶		380,000	2.200%	"			8,360	
美金戶		233,800	10.600%	"			24,783	
長放息		191,700,000					6,140,150	

[illegible]

臺灣金融控股股份有限公司

合併手續費收入分析表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量		費 率	手 續 費			說 明
名 稱	編號	單位	金額	(平均)	外幣	折合率	新 臺 幣	
承購帳款手續費							20,500	
新臺幣戶							20,500	應收帳款承購手續費
匯費							234,942	
新臺幣戶							68,434	辦理國內匯兌業務所收取之手續費
新臺幣戶							132,843	辦理國外匯兌業務所收取之手續費
美金戶							33,665	
郵電費							200,376	
新臺幣戶							189,144	辦理國內外匯款及L/C出口託收收取之郵電費
美金戶							11,232	
信託保管以外保管手續費							106,631	
新臺幣戶							106,631	出租保管箱業務及代同業保管票、債券等手續費
代理收付手續費							65,831	
新臺幣戶							65,831	代辦扣繳及臨櫃代收公用事業費、學費、信用卡費等手續費
代收稅款手續費							6,000	
新臺幣戶							6,000	
進口結匯費							106,537	
新臺幣戶							86,446	辦理進口開狀、進口託收、O/A等手續費
美金戶							20,091	
承兌手續費							7,065	
新臺幣戶							7,065	國內逾期信用狀承兌手續費
出口結匯費							82,959	
新臺幣戶							71,422	一般出口押匯及出口轉押匯向同業收取之手續費
美金戶							11,537	
信用狀通知費							9,076	
新臺幣戶							4,804	國外信用狀通知費、轉讓費及修改費
美金戶							4,272	
外匯手續費							81,534	
新臺幣戶							81,534	
產險經紀手續費							32,000	
新臺幣戶							32,000	代辦放款業務擔保品投保火災保險等佣金

臺灣金融控股股份有限公司

合併投資利益分析表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		新臺幣部分	外幣部分			合計	說明
名稱	編號		外幣	折合率	新臺幣		
股息紅利		2,380,763				2,380,763	
備供出售金融資產		951,292				951,292	上市、上櫃公司發放之現金股利
以成本衡量金融資產		94,972				94,972	未上市、上櫃轉投資公司發放之現金股利
公平價值變動金列入損益之金融資產		1,334,499				1,334,499	股票、受益憑證現金股利
處分利益		6,027,214			300,000	6,327,214	
備供出售金融資產		1,872,004			300,000	2,172,004	處分轉投資、債券、股票及受益憑證等利益
公平價值變動金列入損益之金融資產		4,155,210				4,155,210	股票、受益憑證買賣損益
合 計		8,407,977			300,000	8,707,977	

臺灣金融控股股份有限公司

合併利息費用分析表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	期 限	利 息			說 明
名 稱	編 號				外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
支票存款		22,850,000					0	
新臺幣戶		22,850,000	不計息				0	本行支票1,800,000
同存息		20,000,000					371,000	
新臺幣戶		20,000,000	1.855%	1年			371,000	
透同息		100,000					1,695	同業墊付庫款利息
新臺幣戶		100,000	1.695%	1年			1,695	
同拆息		173,050,787					3,464,036	
新臺幣戶		20,000,000	1.650%	1年			330,000	
新臺幣戶		22,000,000	1.950%	"			429,000	
新臺幣戶		12,000,000	1.950%	"			234,000	
新臺幣戶		1,000,000	2.000%	"			20,000	
新臺幣戶		14,163,370	2.200%	"			311,594	
美金戶		24,420,000	3.250%	"			793,650	
美金戶		6,912,000	1.650%	"			114,048	
美金戶		21,251,500	1.750%	"			371,901	
美金戶		11,400,000	1.850%	"			210,900	
美金戶		7,920,000	1.700%	"			134,640	
美金戶		18,513,000	1.830%	"			338,788	
美金戶		12,771,000	1.250%	"			159,638	
美金戶		501,000	2.000%	"			10,020	
美金戶		150,300	0.500%	"			752	
美金戶		48,617	10.500%	"			5,105	
活存息		142,372,440					810,845	
新臺幣戶		141,850,148	0.560%	1年			795,007	
美金戶		50,110	0.500%	"			251	
美金戶		6,502	0.600%	"			39	
美金戶		290,580	5.330%	1年			15,488	
美金戶		152,000	0.030%	"			46	
美金戶		23,100	0.060%	"			14	
外匯活存息		41,000,000					252,560	
新臺幣戶		41,000,000	0.616%	1年			252,560	
定存息		170,500,000					3,345,470	
新臺幣戶		12,691,280	1.795%	1年			227,808	一個月期
新臺幣戶		32,000,000	1.845%	"			590,400	三個月期
新臺幣戶		31,000,000	1.905%	"			590,550	六個月期

臺灣金融控股股份有限公司

合併利息費用分析表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	期 限	利 息			說 明
名 稱	編 號				外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
新臺幣戶		23,000,000	1.935%	1年			445,050	九個月期
新臺幣戶		29,500,000	2.107%	"			621,461	一年期
新臺幣戶		11,000,000	2.356%	"			259,184	二年期
新臺幣戶		12,000,000	2.505%	"			300,584	三年期
美金戶		66,000	3.200%	"			2,112	
美金戶		6,480,000	1.800%	"			116,640	
美金戶		7,829,500	1.500%	"			117,443	
美金戶		19,000	0.100%	"			19	
美金戶		49,500	0.150%	"			74	
美金戶		293,920	8.810%	"			25,894	
美金戶		3,250,800	1.200%	"			39,010	
美金戶		1,320,000	0.700%	"			9,240	
外匯定存息		156,000,000					3,588,000	
新臺幣戶		156,000,000	2.300%	1年			3,588,000	
公庫存息		245,000,000					2,185,750	
新臺幣戶		168,000,000	0.460%	1年			772,800	活期存款
新臺幣戶		77,000,000	1.835%	"			1,412,950	定期存款
活儲息		369,200,000					3,588,601	
新臺幣戶		319,744,000	0.885%	1年			2,828,393	
新臺幣戶		31,000,000	1.248%	"			386,780	薪資轉帳儲蓄存款
新臺幣戶		15,000,000	2.190%	"			328,500	公教人員儲蓄存款
美金戶		3,456,000	1.300%	"			44,928	
員儲息		22,000,000					440,000	
新臺幣戶		12,490,000	2.000%	1年			249,800	行員退休金存款
新臺幣戶		4,958,000	2.000%	"			99,160	行員活儲
新臺幣戶		4,552,000	2.000%	"			91,040	行員自提儲金
零整息		1,200,000					26,640	
新臺幣戶		1,200,000	2.220%	1年			26,640	
整整息		458,800,000					10,506,520	
新臺幣戶		458,800,000	2.290%	1年			10,506,520	
存本息		360,000,000					8,298,000	
新臺幣戶		360,000,000	2.305%	1年			8,298,000	
優存息		420,000,000					9,198,000	
新臺幣戶		420,000,000	2.190%	1年			9,198,000	
債券息		39,766,822					994,659	

臺灣金融控股股份有限公司
合併手續費用分析表
 中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

明細科目名稱	摘 要		手 續 費			說 明
	營業金額	費率	外幣	折合率	新 臺 幣	
代理收付手續費					20,925	
新臺幣戶					8,000	委託其他金融機構派駐經收各項稅款手續費
新臺幣戶					2,500	透過拆放市場拆借美元及支付金融債券代理手續費
新臺幣戶					425	國際金融業務分行買賣短期票券之手續費
新臺幣戶					10,000	外匯交易、境外票券投資行情資料及管理諮詢費
承購帳款手續費					2,613	
新臺幣戶					2,613	辦理應收帳款承購業務之費用
金融商品交易費					14,965	
新臺幣戶					14,965	股票、基金等交易費
信用卡手續費					116,815	
新臺幣戶					116,815	IC金融卡、國際信用卡等手續費
信託手續費					108,485	
新臺幣戶					108,485	國外信託基金業務信託手續費
信託保管手續費					58,500	
新臺幣戶					58,500	僑外資保管業務之集保費用
信託保管以外保管手續費					27,443	
新臺幣戶					25,958	買賣短期票券委託經紀商保管之手續費
美金戶					1,485	
託辦手續費					55,080	
新臺幣戶					8,800	委託國際貨幣經紀商存放及吸收同業存款手續費
新臺幣戶					1,950	臺灣銀行委託聯勤總部代辦東引莒光等地區軍民匯兌業務費用(奉財政部53臺財錢發字第04561號函辦理)
新臺幣戶					14,000	黃金業務手續費
新臺幣戶					29,000	採購業務手續費
美金戶					1,330	
帳戶管理費					3,993	
新臺幣戶					3,993	同業存款帳戶管理費
票券自營費用					1,300	
新臺幣戶					1,300	
票據交換手續費					23,999	
新臺幣戶					23,999	大台北、台中及高雄MICR票據交換服務費

臺灣金融控股股份有限公司
合併手續費用分析表
 中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

明 細 科 目 名 稱	摘 要		手 續 費			說 明
	營業金額	費率	外幣	折合率	新 臺 幣	
匯費支出					40,193	
新臺幣戶					15,866	委託同業代收票據支付之匯費
新臺幣戶					17,982	因匯款業務代客支付之郵費、電話、電報等費用
美金戶					1,450	匯費
美金戶					4,895	郵電費
跨行手續費					89,536	
新臺幣戶					89,536	跨行連線作業手續費
聯貸手續費					2,647	
新臺幣戶					2,647	
什項手續費					53,483	
新臺幣戶					32,930	辦理出口押匯支付國外同業手續費、向票據交換所查詢票據信用手續費及落實消費者保護事務推動費用
新臺幣戶					6,500	委託房屋仲介公司、資產服務公司、資產管理公司處理承受擔保品及其他委託等佣金
美金戶					14,053	
匯費手續費用					653	
新臺幣戶					653	委託金融機構代付保險給付之匯費
信託保管手續費用					6,000	
新臺幣戶					6,000	債券、票券等保管手續費、特定金錢信託專戶費用
金融商品手續費用					3,600	
新臺幣戶					3,600	買入金融商品手續費
保險手續費用					18,397	
新臺幣戶					18,397	保費轉帳手續費、信用卡繳交保費手續費、再保手續費
銀行通路手續費用					248,659	
新臺幣戶					248,659	保銀行代售保險商品手續費
匯費手續費用					300	
新臺幣戶					300	委託金融機構代付交割款項等之匯費
保證手續費					1,200	
新臺幣戶					1,200	支付墊付交割款之保證函費用手續費
什項手續費					96	
新臺幣戶					96	債券、票券等保管手續費
合 計					898,882	

戊、預 算 參 考 表

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債預計表

中華民國 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

97年12月31日 實 際 數	科 目			99年12月31日 預 計 數	98年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
3,767,332,868	資產	1	0	3,658,338,524	3,612,588,730	45,749,794
1,397,402,472	流動資產	11 - 12	8	1,387,636,642	1,374,404,927	13,231,715
49,556,478	現金	110	8	46,193,863	48,278,685	-2,084,822
9,974,561	庫存現金	1101	4	9,632,078	9,173,408	458,670
25,684,230	銀行存款	1102	A	27,819,777	30,690,637	-2,870,860
9,687	零用及週轉金	1105	0	13,746	15,375	-1,629
8,921,826	待交換票據	1106	6	4,676,482	4,540,274	136,208
4,966,174	庫存外幣	1107	2	4,051,780	3,858,991	192,789
132,047,291	存放銀行同業	111	5	116,379,638	114,390,328	1,989,310
30,548,483	存放銀行同業	1111	1	27,329,195	26,831,706	497,489
101,498,808	拆放銀行同業	1114	A	89,050,443	87,558,622	1,491,821
894,742,472	存放央行	112	2	884,937,945	882,531,263	2,406,682
82,432,730	存放央行	1121	9	79,247,871	78,464,461	783,410
812,309,742	轉存央行存款	1122	5	805,690,074	804,066,802	1,623,272
50,000	存出信託賠償準備金	1126	A	50,000	50,000	0
-50,000	減：抵繳存出信託賠償準備金	1127	7	-50,000	-50,000	0
212,034,323	流動金融資產	113	0	241,231,160	230,331,393	10,899,767
93,201,157	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	1131	6	92,288,680	91,744,147	544,533
-14,656,937	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整-流動	1132	2	-14,012,652	-14,012,652	0
12,321,565	附賣回有限證券投資	1133	9	28,310,042	23,495,301	4,814,741
22,104	買入匯款	1134	5	22,977	21,883	1,094
-66	減：備抵呆帳 — 買入匯款	1135	1	-230	-219	-11
122,165,079	備供出售金融資產-流動	1136	8	120,340,310	116,640,292	3,700,018
-12,409,276	備供出售金融資產評價調整-流動	1137	4	-9,187,133	-9,387,133	200,000
11,033,710	持有至到期日金融資產-流動	1138	A	22,607,797	21,067,172	1,540,625
10,705	避險之衍生性金融資產-流動	113A	0	15,266	10,597	4,669
46,569	避險之衍生性金融資產評價調整-流動	113B	A	46,103	46,103	0
299,713	無活絡市場之債券投資-流動	113E	9	800,000	705,902	94,098
61,832,401	應收款項	114-117	7	56,392,200	56,948,489	-556,289
165,753	應收票據	1141	3	204,561	184,806	19,755
-3	減：備抵呆帳 — 應收票據	1143	6	-46	-45	-1
2,617,683	應收帳款	1144	2	1,907,512	2,425,500	-517,988
-28,994	減：備抵呆帳 — 應收帳款	1145	9	-19,075	-24,255	5,180
1,578,023	應收退稅款	114A	A	1,158,863	1,620,571	-461,708
374,586	應收收益	114C	3	385,092	337,473	47,619
18,830,945	應收利息	1151	A	14,020,415	14,268,731	-248,316
2,623,119	應收承兌票款	1154	0	2,231,656	2,360,807	-129,151
273,909	應收保費	1155	6	285,029	279,397	5,632
1,900	應攤回再保賠款給付	1158	5	4,500	4,340	160

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債預計表

中華民國99年12月31日

單位：新臺幣千元

97年12月31日 實 際 數	科 目			99年12月31日 預 計 數	98年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
4,921	保險同業往來	1166	0	5,500	5,000	500
35,521,667	其他應收款	1178	0	36,704,458	35,978,027	726,431
-131,108	減：備抵呆帳－其他應收款	1179	6	-496,265	-491,863	-4,402
789	黃金與白銀	119	3	789	789	0
789	黃金與白銀	1192	6	789	789	0
36,738	存貨	120-123	6	37,476	37,105	371
36,738	商品存貨	1201	2	37,476	37,105	371
1,964,336	預付款項	125	2	1,672,293	1,217,601	454,692
707,884	預付費用	1253	1	384,967	276,163	108,804
237,232	預付稅款	1258	3	164,105	142,024	22,081
1,019,220	其他預付款	125Y	9	1,123,221	799,414	323,807
45,183,149	短期墊款	126-127	0	40,786,783	40,664,779	122,004
45,183,149	短期墊款	1261	6	40,786,783	40,664,779	122,004
4,495	其他流動資產	128	4	4,495	4,495	0
4,495	遞延所得稅資產－流動	1283	3	4,495	4,495	0
1,986,142,475	押匯貼現及放款	13	4	1,874,373,190	1,855,399,675	18,973,515
3,135,196	押匯及貼現	130	4	3,234,913	3,229,701	5,212
7,033	進口押匯	1302	7	27,560	28,760	-1,200
3,138,184	出口押匯	1303	3	3,240,029	3,233,564	6,465
-10,021	減：備抵呆帳－押匯及貼現	1309	1	-32,676	-32,623	-53
433,269,702	短期放款及透支	131	1	406,363,674	404,781,006	1,582,668
55,714,320	透支	1311	8	52,863,444	52,687,404	176,040
378,181,809	短期放款	1313	A	357,538,246	356,121,107	1,417,139
-626,427	減：備抵呆帳－短期放款及透支	1319	9	-4,038,016	-4,027,505	-10,511
84,524,762	短期擔保放款及透支	132	9	79,213,959	78,785,234	428,725
665,698	擔保透支	1321	5	590,708	584,929	5,779
83,529,848	短期擔保放款	1322	1	78,010,169	77,622,053	388,116
-281,517	減：備抵呆帳－短期擔保放款及透支	1325	A	-786,009	-782,070	-3,939
612,571	應收證券融資款	1328	0	1,410,000	1,367,646	42,354
-1,838	減：備抵呆帳－應收證券融資款	1329	6	-10,909	-7,324	-3,585
559,030,495	中期放款	133	6	536,437,144	535,900,021	537,123
560,281,674	中期放款	1331	2	541,855,701	541,313,153	542,548
-1,251,179	減：備抵呆帳－中期放款	1339	3	-5,418,557	-5,413,132	-5,425
231,388,176	中期擔保放款	134	3	227,229,004	218,577,974	8,651,030
232,219,587	中期擔保放款	1341	0	229,523,645	220,785,372	8,738,273
-831,411	減：備抵呆帳－中期擔保放款	1349	A	-2,294,641	-2,207,398	-87,243
193,661,953	長期放款	135	A	184,157,901	181,115,167	3,042,734
194,621,929	長期放款	1351	7	186,018,082	182,944,613	3,073,469
-959,976	減：備抵呆帳－長期放款	1359	8	-1,860,181	-1,829,446	-30,735

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債預計表

中華民國99年12月31日

單位：新臺幣千元

97年12月31日 實 際 數	科 目			99年12月31日 預 計 數	98年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
481,132,191	長期擔保放款	136	8	437,736,595	433,010,572	4,726,023
482,982,968	長期擔保放款	1361	4	442,268,116	437,473,104	4,795,012
-1,850,777	減：備抵呆帳-長期擔保放款	1369	5	-4,531,521	-4,462,532	-68,989
276,185,479	基金、投資及長期應收款	14	2	288,437,593	275,089,985	13,347,608
232,669,603	長期投資	144-145	1	247,780,761	233,175,725	14,605,036
11,750,731	採權益法之長期股權投資	1441	8	9,622,979	10,335,388	-712,409
19,374,894	採權益法之長期股權投資權益調整	1443	A	21,885,890	21,408,450	477,440
2,210,994	不動產投資	1448	2	4,593,702	2,210,994	2,382,708
-207,029	減：累計折舊—不動產投資	1449	9	-245,129	-225,129	-20,000
53,287,597	備供出售金融資產—非流動	1456	7	56,457,629	53,908,492	2,549,137
12,483,897	備供出售金融資產評價調整—非流動	1457	3	11,720,765	11,302,759	418,006
106,666,673	持有至到期日金融資產—非流動	1458	0	117,810,140	106,376,493	11,433,647
-504,016	持有至到期日金融資產評價調整—非流動	1459	6	-504,016	-504,016	0
11,092,326	以成本衡量之金融資產—非流動	145C	5	8,466,405	11,092,326	-2,625,921
17,831,848	無活絡市場之債券投資—非流動	145E	8	19,290,708	18,588,280	702,428
-1,318,312	無活絡市場之債券投資評價調整—非流動	145F	4	-1,318,312	-1,318,312	0
43,515,876	長期應收款項	146	6	40,656,832	41,914,260	-1,257,428
43,647,047	長期應收款	1464	1	41,067,507	42,337,636	-1,270,129
-131,171	減：備抵呆帳—長期應收款	1465	8	-410,675	-423,376	12,701
81,040,624	固定資產	15	A	77,849,901	77,780,432	69,469
68,412,775	土地	150	A	64,820,430	64,820,430	0
4,856,266	土地	1501	7	4,844,125	4,844,125	0
63,556,509	重估增值—土地	1502	3	59,976,305	59,976,305	0
3,365	土地改良物	151	8	1,960	2,644	-684
19,346	土地改良物	1511	4	19,346	19,346	0
-15,981	減：累計折舊—土地改良物	1513	7	-17,386	-16,702	-684
9,479,122	房屋及建築	152	5	9,665,257	9,684,163	-18,906
14,028,655	房屋及建築	1521	1	14,703,331	14,431,190	272,141
112,651	重估增值—房屋及建築	1522	8	112,650	112,650	0
-4,662,184	減：累計折舊—房屋及建築	1523	4	-5,150,724	-4,859,677	-291,047
1,831,446	機械及設備	153	2	1,914,791	1,803,380	111,411
5,504,262	機械及設備	1531	9	5,822,221	5,606,600	215,621
-3,672,816	減：累計折舊—機械及設備	1533	1	-3,907,430	-3,803,220	-104,210
316,625	交通及運輸設備	154	0	309,900	345,200	-35,300
1,138,334	交通及運輸設備	1541	6	1,181,922	1,192,058	-10,136
-821,709	減：累計折舊—交通及運輸設備	1543	9	-872,022	-846,858	-25,164
280,579	什項設備	155	7	361,998	361,357	641
1,105,931	什項設備	1551	3	1,232,769	1,205,800	26,969
-825,352	減：累計折舊—什項設備	1553	6	-870,771	-844,443	-26,328
71,016	租賃權益改良	156	4	129,868	117,561	12,307

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債預計表

中華民國99年12月31日

單位：新臺幣千元

97年12月31日 實 際 數	科 目			99年12月31日 預 計 數	98年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
565,606	租賃權益改良	1561	A	601,498	573,690	27,808
-494,590	減：累計折舊－租賃權益改良	1563	3	-471,630	-456,129	-15,501
813,126	購建中國固定資產	157	1	813,127	813,127	0
519,461	未完工程	1571	8	519,461	519,461	0
293,665	訂購機件	1577	6	293,666	293,666	0
-167,430	減：累計減損－固定資產	15X	A	-167,430	-167,430	0
-167,430	減：累計減損－固定資產	15X1	7	-167,430	-167,430	0
1,451,117	無形資產	17	7	1,605,787	1,542,386	63,401
1,451,117	無形資產	170-171	7	1,605,787	1,542,386	63,401
1,235,318	電腦軟體	1708	8	1,389,988	1,326,587	63,401
215,799	遞延退休金成本	1711	A	215,799	215,799	0
25,110,701	其他資產	18	5	28,435,411	28,371,325	64,086
8,214,018	非營業資產	180	5	7,672,456	7,674,926	-2,470
191,767	出租出借資產	1804	A	191,766	191,766	0
-17,589	減：累計折舊－出租出借資產	1805	7	-18,552	-17,682	-870
8,143,350	其他非營業資產	1808	6	7,605,711	7,605,711	0
-1,873	減：累計折舊－其他非營業資產	1809	2	-4,832	-3,232	-1,600
-101,637	減：累計減損－其他非營業資產	180A	9	-101,637	-101,637	0
14,741,006	什項資產	181-182	2	17,354,842	17,285,262	69,580
1,009,036	存出保證金	1811	9	2,181,803	1,581,145	600,658
18,125,748	催收款項	1812	5	13,601,684	14,135,104	-533,420
-6,120,785	減：備抵呆帳－催收款項	1813	1	-145,807	-151,096	5,289
1,097,616	承受擔保品及殘餘物	1814	8	1,097,616	1,097,616	0
-20,657	減：累計減損－承受擔保品及殘餘物	1815	4	-20,657	-20,657	0
320,095	暫付及待結轉帳項	1816	A	310,559	313,696	-3,137
447,771	營業保證金及交割結算基金	1819	0	443,810	441,381	2,429
-117,818	減：抵繳營業保證金及交割結算基金	181C	9	-114,166	-111,927	-2,239
1,749,536	遞延資產	183-184	7	2,985,157	3,004,930	-19,773
3,364,038	遞延所得稅資產	1847	9	7,214,245	7,281,639	-67,394
-1,624,342	減：備抵評價－遞延所得稅資產	1848	5	-4,247,796	-4,290,715	42,919
9,840	其他遞延資產	1849	1	18,708	14,006	4,702
400,756	受託買賣借項	185	1	417,570	400,821	16,749
400,756	應收代買證券價款	1853	A	417,570	400,821	16,749
5,385	待整理資產	189	A	5,386	5,386	0
241	大陸地區及國外資產淨額	1891	7	241	241	0
-241	減：待抵銷大陸地區及國外資產	1892	3	-241	-241	0
5,385	其他待整理資產	1898	1	5,386	5,386	0
3,767,332,868	資 產 總 計			3,658,338,524	3,612,588,730	45,749,794

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債預計表

中華民國 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

97年12月31日 實 際 數	科 目			99年12月31日 預 計 數	98年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
3,544,757,476	負債	2	9	3,427,682,605	3,383,670,810	44,011,795
267,087,141	流動負債	21-22	7	254,647,444	253,330,217	1,317,227
	短期債務	210	7	3,000,000	3,000,000	0
	短期借款	2102	0	3,000,000	3,000,000	0
12,453,417	央行存款	211	4	11,949,053	11,830,746	118,307
12,453,417	央行存款	2111	A	11,949,053	11,830,746	118,307
130,062,736	銀行同業存款	212	1	125,387,110	124,508,136	878,974
23,533,652	銀行同業存款	2121	8	23,379,293	21,573,777	1,805,516
110,723	透支銀行同業	2122	4	112,937	105,187	7,750
106,418,361	銀行同業拆放	2123	A	101,894,880	102,829,172	-934,292
97,486,871	應付款項	214-217	6	89,617,031	90,338,582	-721,551
9,358,231	應付帳款	2144	1	8,575,607	8,890,319	-314,712
1,469,701	應付代收款	2145	8	2,028,962	1,393,873	635,089
3,041,396	應付費用	2147	A	3,273,645	3,449,686	-176,041
322,864	應付稅款	2148	7	278,877	351,013	-72,136
23,421	應付工程款	2149	3	67,238	70,842	-3,604
19,797,059	應付利息	2151	0	15,225,669	15,452,543	-226,874
2,633,560	承兌匯票	2152	6	2,875,709	2,801,692	74,017
97,668	應付佣金	2153	2	95,000	65,193	29,807
	應付股(官)息紅利	2154	9	1,698,862	1,506,354	192,508
5,772	融券存入保證借款	2155	5	5,800	6,072	-272
6,385	應付融券擔保借款	2156	1	6,485	6,085	400
160	應付保險給付	2159	A	200	180	20
33,863,715	託辦往來	2163	0	33,816,141	33,795,286	20,855
3,319	保險同業往來	2166	9	4,000	3,829	171
26,863,620	其他應付款	2178	9	21,664,836	22,545,615	-880,779
907,041	預收款項	225	1	785,931	762,156	23,775
1,110	預收利息	2252	4	1,303	1,227	76
422,436	預收收入	2253	A	314,645	300,169	14,476
78	預收保費	2254	7	112	102	10
483,417	其他預收款	2259	9	469,871	460,658	9,213
26,171,622	流動金融負債	226	9	23,902,865	22,885,143	1,017,722
3,912	公平價值變動列入損益之金融負債-流動	2261	5	4,994	3,719	1,275
5,689,683	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整-流動	2262	1	5,700,568	5,700,568	0
20,251,219	附買回有價證券負債	2263	8	17,983,578	16,965,382	1,018,196
128	避險之衍生性金融負債-流動	2264	4	128	128	0
189,852	避險之衍生性金融負債評價調整-流動	2265	A	180,359	180,359	0
36,828	其他負債-流動-撥入放款基金	226A	2	33,238	34,987	-1,749

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債預計表

中華民國 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

97年12月31日 實 際 數	科 目			99年12月31日 預 計 數	98年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
5,454	其他流動負債	227	6	5,454	5,454	0
5,454	遞延所得稅負債	2271	5	5,454	5,454	0
2,971,536,491	存款、匯款及金融債券	23	3	2,775,292,320	2,778,697,513	-3,405,193
275,018,700	支票存款	230	19	266,695,998	266,500,284	195,714
24,897,212	支票存款	2301	0	24,596,327	24,733,960	-137,633
1,867,846	本行支票	2302	6	1,811,992	1,811,811	181
247,717,840	公庫存款	2305	5	239,793,937	239,434,785	359,152
535,802	外匯支票存款	2307	8	493,742	519,728	-25,986
189,986,126	活期存款	231	A	173,007,401	177,234,747	-4,227,346
131,118,999	活期存款	2311	7	127,870,095	128,793,720	-923,625
58,867,127	外匯活期存款	2317	5	45,137,306	48,441,027	-3,303,721
628,451,146	定期存款	232	8	574,269,741	577,539,207	-3,269,466
270,558,752	定期存款	2321	4	249,764,436	253,487,373	-3,722,937
318,918,808	外匯定期存款	2327	2	286,739,900	287,026,927	-287,027
38,973,586	郵匯局轉存款	2328	9	37,765,405	37,024,907	740,498
1,877,499,879	儲蓄存款	233-234	5	1,760,768,083	1,756,875,589	3,892,494
386,292,580	活期儲蓄存款	2331	1	368,666,050	366,977,951	1,688,099
22,004,422	行員活期儲蓄存款	2332	8	21,000,361	20,904,202	96,159
1,183,811	零存整付儲蓄存款	2333	4	1,129,793	1,124,620	5,173
611,020,813	整存整付儲蓄存款	2335	7	563,263,426	562,139,148	1,124,278
426,607,751	存本取息儲蓄存款	2336	3	384,714,870	383,946,976	767,894
430,390,502	優利存本取息儲蓄存款	2339	2	421,993,583	421,782,692	210,891
580,640	匯款	236	7	551,097	547,686	3,411
260,547	匯出匯款	2362	0	227,866	230,793	-2,927
320,093	應解匯款	2365	9	323,231	316,893	6,338
20,890,189	長期負債	25	0	24,085,663	19,945,709	4,139,954
19,498,873	長期債務	250-251	0	22,830,000	18,623,959	4,206,041
	長期借款	2504	5	4,000,000		4,000,000
15,599,296	估計應付土地增值稅	2515	9	14,525,916	14,525,916	0
2,639,800	應計退休金負債	2517	1	3,044,307	2,838,266	206,041
1,259,777	其他長期負債	2519	4	1,259,777	1,259,777	0
1,391,316	非流動金融負債	252	4	1,255,663	1,321,750	-66,087
1,391,316	其他負債—非流動—撥入放款基金	252Y	A	1,255,663	1,321,750	-66,087
285,243,655	其他負債	28	4	373,657,178	331,697,371	41,959,807
279,848,257	營業及負債準備	280-281	4	368,413,136	326,596,140	41,816,996
299,465	保證責任準備	2803	3	309,465	309,465	0
1,457	買賣票券損失準備	2807	9	25,257	6,457	18,800
98,851	違約損失準備	280A	8	117,681	106,450	11,231

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債預計表

中華民國 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

97年12月31日 實 際 數	科 目			99年12月31日 預 計 數	98年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
369,147	未滿期保費準備	2812	4	287,411	128,932	158,479
151,422,202	壽險責任準備	2813	A	208,995,502	182,407,901	26,587,601
478,885	壽險特別準備	2815	3	573,109	540,585	32,524
126,108,140	公勞保責任準備	2816	0	157,851,722	142,588,936	15,262,786
75,568	未決賠款準備	2817	6	112,017	95,258	16,759
131,712	其他營業損失準備	2818	2	131,712	131,712	0
862,830	保費不足準備	281D	2	9,260	280,444	-271,184
4,917,826	什項負債	282-283	9	4,752,461	4,623,366	129,095
3,683,802	存入保證金	2821	5	3,570,831	3,643,534	-72,703
1,234,024	暫收及待結轉帳項	2825	A	1,181,630	979,832	201,798
71,137	遞延負債	284	3	67,158	70,430	-3,272
71,137	遞延收入	2841	0	64,540	67,937	-3,397
	遞延所得稅負	2843	2	2,618	2,493	125
398,196	受託買賣貸項	285	A	416,184	399,196	16,988
132,568	應付託售證券價款	2853	0	158,953	145,011	13,942
265,628	交割代價	2854	6	257,231	254,185	3,046
8,239	待整理負債	289	0	8,239	8,239	0
66,354	大陸地區及國外負債淨額	2891	6	66,354	66,354	0
-66,354	減：待抵銷大陸地區及國外負債	2892	2	-66,354	-66,354	0
8,239	其他待整理負債	2899	7	8,239	8,239	0
3,544,757,476	負 債 合 計			3,427,682,605	3,383,670,810	44,011,795
222,575,392	業主權益	3	8	230,655,919	228,917,920	1,737,999
90,000,000	資本	31	6	90,000,000	90,000,000	0
90,000,000	資本	310	6	90,000,000	90,000,000	0
90,000,000	資本	3101	2	90,000,000	90,000,000	0
111,495,264	資本公積	32	4	111,495,264	111,495,264	0
111,495,264	資本公積	320	4	111,495,264	111,495,264	0
111,385,217	股本溢價	3201	0	111,385,217	111,385,217	0
110,047	其他資本公積	3209	1	110,047	110,047	0
3,731,373	保留盈餘	33	2	8,185,593	7,093,446	1,092,147
3,660,750	已指撥保留盈餘	330	2	8,185,593	6,575,377	1,610,216
732,150	法定公積	3301	9	1,994,620	1,315,075	679,545
2,928,600	特別公積	3302	5	6,190,973	5,260,302	930,671
70,623	未指撥保留盈餘	331	0		518,069	-518,069
70,623	累積盈餘	3311	6		518,069	-518,069
17,348,755	業主權益其他項目	34	A	20,975,062	20,329,210	645,852
573,492	金融商品未實現損益	340	A	4,578,698	3,960,692	618,006

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債預計表

中華民國 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

97年12月31日 實 際 數	科 目			99年12月31日 預 計 數	98年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
573,492	金融商品未實現損益	3401	7	4,578,698	3,960,692	618,006
-155,274	累積換算調整數	341	8	-149,524	-177,370	27,846
-155,274	累積換算調整數	3411	4	-149,524	-177,370	27,846
16,930,537	未實現重估增值	344	0	16,545,888	16,545,888	0
16,930,537	未實現重估增值	3441	6	16,545,888	16,545,888	0
222,575,392	業 主 權 益 合 計			230,655,919	228,917,920	1,737,999
3,767,332,868	負 債 與 業 主 權 益 總 計			3,658,338,524	3,612,588,730	45,749,794

註：1.本年度「信託代理與保證資產(負債)」4,264,926,126 千元，其中包括「應收保證款項(保證款項)」57,748,130 千元，
「應收信用狀款項(信用狀款項)」41,531,638 千元。

2.本年度「期收(期付)款項」54,496 千元。

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 99 年度

單位：人

科 目			上 年 度 預 計 數		本 年 度 增 減 數		本 年 度 預 計 數		增減 原因
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	
營業總支出部分	972	4							
業務部分	9722	7	7,857	151	1		7,858	151	
正式職員	97221	2	6,891	150	6		6,897	150	
警 員	97221	2	174				174		
臨時職員	97222	8	60	1			60	1	
正式工員	97223	3	732		-5		727		
管理部分	9723	3	718		20		738		
正式職員	97231	9	539		15		554		
臨時職員	97232	9	4				4		
正式工員	97233	0	175		5		180		
合 計			8,575	151	21		8,596	151	

臺灣金融控股
合併用人費
中 華 民 國

部 門 別			正式員額 薪 資	臨時人員 薪 資	超時工作 報 酬	津 貼	獎 金		
名 稱	編 號	檢 查 號碼					績效獎金	考核獎金	其他 獎金
營業總支出部分	974	9							
業務部分									
業務費用	974581	9	6,627,448	34,393	826,283	238,385	1,434,101	1,109,149	
職 員	9745813	0	6,294,346	29,283	784,493	238,231	1,361,929	1,053,632	
國內部分	97458131	2	6,091,758	29,154	770,982	118,521	1,318,007	1,019,846	
國外部分	97458132	5	202,588	129	13,511	119,710	43,922	33,786	
工 員	9745814	3	333,102	5,110	41,790	154	72,172	55,517	
國內部分	97458141	6	333,102	5,110	41,790	154	72,172	55,517	
國外部分	97458142	9							
其他營業外費用	974592	9		77,749					
職 員	9745923	0							
國內部分	97459231	2							
國外部分	97459232	5							
工 員	9745924	3		77,749					
國內部分	97459241	6		77,749					
國外部分	97459242	9							
管理部分									
管理費用	974582	3	571,048	1,941	69,749	100	121,288	93,694	1,867
董監事(國內)	9745821	7	14,844				866	666	
職 員	9745823	4	474,003	1,941	59,271	100	102,611	79,327	1,867
國內部分	97458231	7	474,003	1,941	59,271	100	102,611	79,327	1,867
工 員	9745824	8	82,201		10,478		17,811	13,701	
國內部分	97458241	A	82,201		10,478		17,811	13,701	
合 計			7,198,496	114,083	896,032	238,485	1,555,389	1,202,843	1,867

股份有限公司

用彙計表

99 年度

單位:新台幣千元

退休、卹償金		資遣費	福 利 費					提繳工資 墊償費用	合 計
退休金	卹償金		分擔 保險費	傷病 醫藥費	提撥 福利金	體育 活動費	其他 福利費		
1,017,591	30,000		354,261	3,073	159,096	25,563		130	11,859,473
984,868	27,000		317,367	3,072	144,182	25,126		11	11,263,540
980,827	27,000		304,220	3,019	144,182	25,036		11	10,832,563
4,041			13,147	53		90			430,977
32,723	3,000		36,894	1	14,914	437		119	595,933
32,723	3,000		36,894	1	14,914	437		119	595,933
5,139			138,002						220,890
			129,933						129,933
			127,748						127,748
			2,185						2,185
5,139			8,069						90,957
5,139			8,069						90,957
75,184			35,358	492	3,475	494	26,139	34	1,000,863
									16,376
67,450			26,830	403	3,435	386	22,224		839,848
67,450			26,830	403	3,435	386	22,224		839,848
7,734			8,528	89	40	108	3,915	34	144,639
7,734			8,528	89	40	108	3,915	34	144,639
1,097,914	30,000		527,621	3,565	162,571	26,057	26,139	164	13,081,226

臺灣金融控股股份有限公司
合併繳納各項稅捐與規費明細表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

科 目			營 業 總 支 出 部 分			資 本 支 出 部 分			代 徵 部 分		合 計		
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	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	0	478,339		9,579						478,339		9,579
營利事業所得稅	97611	5	478,339		9,579						478,339		9,579
土 地 稅	9762	6		841,817								841,817	
一般土地地價稅	97622	7		669,947								669,947	
宿舍基地地價稅	97623	2		143,070								143,070	
非營業用土地地價稅	97624	8		28,800								28,800	
房 屋 稅	9764	9		78,943								78,943	
一般房屋稅	97641	4		78,215								78,215	
宿舍房屋稅	97642	0		703								703	
非營業用房屋稅	97643	5		25								25	
消費與行為稅	9765	5	1,038,806	213,758	3,032						1,038,806	213,758	3,032
營 業 稅	97657	3	1,038,806		2,812						1,038,806		2,812
印 花 稅	97658	9		210,736	120							210,736	120
使用牌照稅	97659	4		3,022	100							3,022	100
特 別 稅 課	9766	1											
其 他	97669	A											
規 費	9768	4	2,930	45,089	8,778						2,930	45,089	8,778
行政規費	97681	0	800	45,089	8,778						800	45,089	8,778
汽車燃料使用費	97683	A	2,130								2,130		
合 計			1,520,075	1,179,607	21,389						1,520,075	1,179,607	21,389

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 99 年度

單位:新臺幣千元

科 目			單位	增購部分		汰舊換新部分		合計	
名 稱	編 號	檢 查 號 碼		數量	金額	數量	金額	數量	金額
轎車	9791	1							
主持人用坐車	97911	7	輛			1	640	1	640
公務轎車	97912	2	輛			2	1,180	2	1,180
合 計						3	1,820	3	1,820

臺灣金融控股股份有限公司
合併5年來主要營運項目量值明細表
中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

營 運 項 目			單 位	營 運 量	平 均	營 運 值	備 註
名 稱 及 年 度	編 號	檢 查 號 碼			利(費)率 %		
99年度 預 算 數							
			新臺幣千元				
放 款			(平均餘額)	1,814,000,000	2.91	52,738,952	
短期放款及透支	931140	2	"	524,700,000	2.63	13,793,790	
中期放款	931150	8	"	638,300,000	2.93	18,713,810	
長期放款	931170	9	"	651,000,000	3.11	20,231,352	
存 款			"	2,430,000,000	1.75	42,476,256	
支票存款	931610	8	"	23,000,000	不計息	-	
活期存款	931620	3	"	358,800,000	0.52	1,858,705	
定期存款	931630	9	"	417,000,000	2.05	8,559,790	
儲蓄存款	931640	4	"	1,631,200,000	1.97	32,057,761	
證 券			新臺幣千元	406,000,000	0.06	231,468	
證券業務	932175	9	"	406,000,000	0.06	231,468	
購 料			"	46,000,000	0.97	447,600	
購料業務	932610	5	"	46,000,000	0.97	447,600	
貿 易			"	47,600,000		47,600,000	
自辦進口物資銷售	932700	6	"	47,600,000		47,600,000	
保 險			"			55,605,665	
人壽保險	932340	2	"			38,405,665	
公教人員保險	932360	3	"			17,199,000	
退休人員保險	932372	8	"			1,000	

註：表內本年度有關存款未抵銷集團成員間之內部交易營運量及營運值金額分別為 21,077,560 千元及 235,870 千元。

臺灣金融控股股份有限公司
合併5年來主要營運項目量值明細表
中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

營 運 項 目			單 位	營 運 量	平 均 利(費)率	營 運 值	備 註
名 稱 及 年 度	編 號	檢 查 號 碼					
98年度 預 算 數					%		
放 款			新臺幣千元				
			(平均餘額)	1,800,000,000	3.30	59,354,689	
短期放款及透支	931140	2	"	493,400,000	3.23	15,914,400	
中期放款	931150	8	"	710,800,000	3.29	23,393,406	
長期放款	931170	9	"	595,800,000	3.36	20,046,883	
存 款			"	2,420,700,000	1.86	44,932,998	
支票存款	931610	8	"	22,000,000	不計息	-	
活期存款	931620	3	"	365,500,000	0.53	1,943,494	
定期存款	931630	9	"	406,200,000	2.54	10,312,734	
儲蓄存款	931640	4	"	1,627,000,000	2.01	32,676,770	
證 券			新臺幣千元	450,000,000	0.06	290,000	
證券業務	932175	9	"	450,000,000	0.06	290,000	
購 料			"	44,000,000	1.00	438,000	
購料業務	932610	5	"	44,000,000	1.00	438,000	
貿 易			"	11,020,000		11,020,000	
自辦進口物資銷售	932700	6	"	11,020,000		11,020,000	
保 險			"			50,232,632	
人壽保險	932340	2	"			33,460,071	
公教人員保險	932360	3	"			16,771,401	
退休人員保險	932372	8	"			1,160	

註：表內本年度有關存款未抵銷集團成員間之內部交易營運量及營運值金額分別為12,658,762千元及214,050千元。

臺灣金融控股股份有限公司
合併5年來主要營運項目量值明細表
 中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

營 運 項 目			單 位	營 運 量	平 均 利(費)率 %	營 運 值	備 註
名 稱 及 年 度	編 號	檢 查 號 碼					
97年度							
決 算 數							
			新臺幣千元				
放 款			(平均餘額)	1,970,041,939	3.12	61,449,063	
短期放款及透支	931140	2	"	578,514,393	2.74	15,825,651	
中期放款	931150	8	"	747,190,204	3.18	23,771,841	
長期放款	931170	9	"	644,337,342	3.39	21,851,571	
存 款			"	2,687,629,896	2.10	56,356,016	
支票存款	931610	8	"	24,965,316	不計息	-	
活期存款	931620	3	"	341,055,768	0.45	1,523,781	
定期存款	931630	9	"	605,455,016	2.86	17,316,930	
儲蓄存款	931640	4	"	1,716,153,796	2.19	37,515,305	
證 券			新台幣千元	414,020,922	0.06	239,707	
證券業務	932175	9	"	414,020,922	0.06	239,707	
購 料			"	60,735,925	0.99	603,503	
購料業務	932610	5	"	60,735,925	0.99	603,503	
貿 易			"	49,341,607		49,341,607	
自辦進口物資銷售	932700	6	"	49,341,607		49,341,607	
保 險			"			63,414,889	
人壽保險	932340	2	"			46,487,247	
公教人員保險	932360	3	"			16,926,336	
退休人員保險	932372	8	"			1,306	

註：表內本年度有關存款未抵銷集團成員間之內部交易營運量及營運值金額分別為 15,260,196千元及 414,490千元。

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 99 年度

單位:新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
會費			12,926	
國際組織會費	業務費用	國際商會中華民國總會	625	
			625	
		中華民國國際經濟合作協會	5	為應業務發展需要
		中美經濟合作策進會	20	"
		亞洲銀行協會	30	"
		台俄協會	100	"
		國際保險協會	70	"
		美國精算學會	144	"
		美國壽險管理協會	39	"
學術團體會費	業務費用		217	"
			50	
		財團法人中華民國會計研究發展基金會	50	
		臺灣經濟學會	30	"
職業團體會費	證券經紀及承銷費用		20	"
			12,251	
			132	
		台北金融研究發展基金會債券研究聯誼會	36	"
		各地區證券同業及期貨公會等費用	96	"
	業務費用		12,071	
		各地銀行公會	7,000	"
		海外單位銀行公會	1,000	"
		財金資訊股份有限公司	100	"
		中華民國票券金融商業同業公會	200	"
		中國社會保險學會	3	"
		財團法人台灣理財顧問認證協會	20	"
		中華民國內部稽核協會	12	"
		支付憑證政策管理委員會	500	"
		中華民國退休基金協會	30	"
		中正機場航空聯誼會	20	"

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 99 年度

單位:新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
		中華民國工商協進會	20	為應業務發展需要
		中華民國信託業商業同業公會	1,932	"
		中華民國證券投資信託暨顧問商業	80	"
		台北市進出口商業同業公會	15	"
		中華民國仲裁協會	12	"
		中華民國保險經紀人公會	10	"
		中華民國保險經紀人協會	4	"
		中華民國電腦稽核協會	12	"
		中華民國證券商業同業公會	3	"
		中華無形資產暨企業評價協會	10	"
		台北內湖科技園區發展協會	7	"
		台北金融研究發展基金會債券研究 聯誼會	28	"
		台灣金融教育協會	50	"
		台北金融研究發展基金會大陸金融 研究聯誼會	150	"
		台北金融研究發展基金會財富管理 高峰論壇	150	"
		臺灣集中保管結算所股份有限公司	100	"
		中華民國人壽保險商業同業公會	36	"
		中華民國人壽保險管理學會	129	"
		中華民國保險學會	38	"
		中華民國精算協會	121	"
		財團法人保險犯罪防制中心	66	"
		中華民國各地區商業會常年會費	93	"
		中華民國證券分析協會	4	"
		各地區證券同業及期貨公會等費用	116	"
	管理費用		48	
		銀行公會全國聯合會	48	"
捐助			185,172	
捐助社團			182,072	
	什項費用		182,072	
		財團法人中小企業信用保證基金	172,072	"
		財團法人農業信用保證基金	10,000	"

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 99 年度

單位:新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
公益支出	什項費用		3,100	
			3,100	
		加強參與區域性公益社團活動、回饋社會公益捐款	1,000	為應業務發展需要
		其他公益支出	2,000	"
分攤		海外單位當地公益捐款	100	"
分攤大樓管理費	業務費用		95,298	
			52,041	
	管理費用	辦公大樓管理費等	49,087	"
			2,954	
		辦公大樓管理費等	2,954	"
分攤其他費用	業務費用		43,257	
			43,257	
		分攤各地票據交換所經費	100	"
		分攤銀行公會各項業務委員會工作檢討會議經費	1,000	"
		分攤銀行公會環球銀行財務電信小組費用	100	"
		財團法人金融聯合徵信中心經費	20,000	"
		銀行公會同業拆放中心經費	135	"
		參加財政部舉辦資訊展經費	1,200	"
		分攤法院、銀行公會聘雇契約工協助清理積案	10,800	"
		倉庫及科學園區管理局管理費用	300	"
		分攤銀行公會年度經費	6,670	"
		分攤其他費用	2,000	"
		中華民國人壽保險商業同業公會「人身保險爭議調處委員會」經費分攤款	17	"
		中華民國人壽保險商業同業公會事業費	540	"
		中華民國人壽保險商業同業公會研究小組分攤款	90	"
		分攤其他經費款	305	"
會費、捐助與分攤	合 計		293,396	

臺灣金融控股
合併各項費
中 華 民 國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本	
			合 計	金 融 保 險 成 本
11,819,924	13,189,153	用 人 費 用	13,081,226	
6,425,050	7,164,986	正式員額薪資	7,198,496	
141,448	157,012	臨時人員薪資	114,083	
802,886	857,263	超時工作報酬	896,032	
211,181	266,510	津貼	238,485	
2,407,698	2,771,607	獎金	2,760,099	
1,119,063	1,167,881	退休及卹償金	1,127,914	
712,415	803,585	福利費	745,953	
183	309	提繳費	164	
3,891,930	4,398,209	服 務 費 用	4,927,193	2,337,881
218,685	210,077	水電費	242,666	1,974
269,513	331,933	郵電費	339,713	10,380
83,879	118,245	旅運費	113,459	25,208
323,362	461,982	印刷裝訂與廣告費	419,928	720
415,056	499,329	修理保養與保固費	523,730	3,300
420,602	531,002	保險費	507,759	81,863
1,864,102	1,827,095	棧儲、包裝、代理及加工費	2,346,662	2,214,436
261,327	359,100	專業服務費	375,227	
35,404	59,446	公共關係費	58,049	
49,233,818	11,227,301	材料及用品費	47,593,962	47,315,326
46,476	53,888	使用材料費	66,973	620
232,950	258,413	用品消耗	213,989	1,706
48,954,392	10,915,000	商品	47,313,000	47,313,000
72,878,835	67,251,156	租 金 與 利 息	57,246,779	48,184,279
5,901	7,003	地租	6,848	
425,409	516,683	房租	481,512	
98,921	68,493	機器租金	76,081	
16,693	24,610	交通及運輸設備租金	19,490	
51,034	56,908	什項設備租金	58,206	

股份有限公司
用彙計表
 99 年度

單位:新臺幣千元

年		度		預		算		數	
其 他 營 業 成 本	業 務 費 用	管 理 費 用	其 他 營 業 費 用			營 業 外 用 費	所 得 稅 費 用		
			研 究 費 用	發 展 費 用	員 工 訓 練 費 用				
	11,859,473	1,000,863				220,890			
	6,627,448	571,048							
	34,393	1,941				77,749			
	826,283	69,749							
	238,385	100							
	2,543,250	216,849							
	1,047,591	75,184				5,139			
	541,993	65,958				138,002			
	130	34							
15,882	2,409,670	100,478	7,587		52,856	2,839			
110	234,215	6,367							
36	326,222	3,075							
40	72,335	12,226			3,650				
40	378,320	31,786	5,454		3,608				
6,599	503,851	4,477			3,200	2,303			
717	423,808	835				536			
3,840	123,004	1,382			4,000				
4,500	292,866	37,330	2,133		38,398				
	55,049	3,000							
82	251,607	8,826	7,610		10,511				
	64,489	1,314	50		500				
82	187,118	7,512	7,560		10,011				
600	639,417	2,120				8,420,363			
600	6,248								
	481,452	60							
	74,861	1,220							
	19,470	20							
	57,386	820							

臺灣金融控股
合併各項費
中 華 民 國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本	
			合 計	金 融 保 險 成 本
72,280,877	66,577,459	利息	56,604,642	48,184,279
1,366,315	1,232,159	折舊、折耗及攤銷	1,455,755	20,000
620	721	土地改良物折舊	684	
295,745	226,640	房屋折舊	294,931	
499,581	473,886	機械及設備折舊	540,846	
73,716	84,902	交通及運輸設備折舊	82,228	
61,744	64,741	什項設備折舊	68,646	
24,840	31,030	租賃權益改良折舊	28,793	
1,120		非營業資產折舊	870	
		其他折舊性資產折舊	20,000	20,000
408,949	350,239	攤銷	418,757	
2,611,632	3,174,636	稅 捐 與 規 費	2,721,071	16,100
	508,134	所得稅	487,918	
685,098	907,199	土地稅	841,817	8,000
62,986	72,116	房屋稅	78,943	8,000
1,815,403	1,626,835	消費與行為稅	1,255,596	100
48,145	60,352	規費	56,797	
243,744	294,002	會費、捐助與分攤	293,396	132
12,445	19,899	會費	12,926	132
144,462	181,072	捐助	185,172	
86,837	93,031	分攤	95,298	
114,606,644	88,009,818	損 失 與 賠 償 給 付	95,178,671	95,148,733
30,378,582	99,422	各項損失	27,938	
30,136,661	31,470,653	賠償給付	34,832,763	34,830,763
54,091,401	56,439,743	提存	60,317,970	60,317,970
25,024	27,878	其 他	25,100	
25,024	27,878	其他費用	25,100	
256,677,866	188,804,312	合 計	222,523,153	193,022,451

股份有限公司

用彙計表

99 年度

單位:新臺幣千元

年		度		預		算		數	
其 他 營 業 成 本	業 務 費 用	管 理 費 用	其 他 營 業 費 用			營 業 外 用 費	所 得 稅 費 用		
			研 究 發 展 費	員 工 練 費	訓 用				
						8,420,363			
2,270	1,394,693	36,353				2,439			
	684								
2,270	287,461	3,631				1,569			
	519,577	21,269							
	78,832	3,396							
	60,795	7,851							
	28,793								
						870			
	418,551	206							
334,135	1,690,603	25,440				166,875	487,918		
							487,918		
322,732	320,915	24,010				166,160			
2,794	66,231	1,203				715			
8,509	1,246,898	89							
100	56,559	138							
	105,090	3,002				185,172			
	12,746	48							
						185,172			
	92,344	2,954							
						29,938			
						27,938			
						2,000			
500						24,600			
500						24,600			
353,469	18,350,553	1,177,082	15,197	63,367		9,053,116	487,918		

臺灣金融控股股份有限公司

合併損益預計表

(依「金融控股公司財務報告編製準則」編製)

中華民國99年1月1日至12月31日及98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	77,375,656		84,721,527		-8.67
	減：利息費用	48,285,279		53,141,225		-9.14
	利息淨收益		29,090,377		31,580,302	-7.88
	利息以外淨收益		41,556,876		42,045,433	-1.16
	手續費及佣金淨收益	2,125,588		3,095,772		-31.34
	保險業務淨收益	20,346,147		18,294,214		11.22
	公平價值變動列入損益之金融資產及 負債損益	5,496,309		5,854,602		-6.12
	備供出售金融資產之已實現損益	3,347,296		5,335,923		-37.27
	採用權益法認列之投資損益	1,647,585		3,057,717		-46.12
	不動產投資損益	78,130		210,000		0.00
	兌換損益	2,993,306		1,012,457		195.65
	其他非利息淨損益	5,522,515		5,184,748		6.51
	淨收益		70,647,253		73,625,735	-4.05
	呆帳費用		1,970,724		687,038	186.84
	提存各項保險責任準備		41,786,965		46,725,284	-10.57
	營業費用		19,606,199		19,876,025	-1.36
	用人費用	12,860,336		13,004,074		-1.11
	折舊及攤銷費用	1,431,046		1,229,240		16.42
	其他業務及管理費用	5,314,817		5,642,711		-5.81
	繼續營業部門稅前淨利		7,283,365		6,337,388	14.93
	所得稅(費用－)利益		487,918		508,134	-3.98
	繼續營業部門稅後淨利		6,795,447		5,829,254	16.57
	合併總損益		6,795,447		5,829,254	16.57
	合併總損益歸屬					
	母公司股東		6,795,447		5,829,254	16.57
	普通股每股盈餘		0.76		0.65	16.92
	繼續營業部門淨利	0.76		0.65		16.92
	本期淨利	0.76		0.65		16.92

註：普通股每股盈餘以新臺幣元為單位。

臺灣金融控股股份有限公司

合併現金流量預計表

(依「金融控股公司財務報告編製準則」編製)

中華民國 99 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位:新臺幣千元

項 目	小 計	合 計
營業活動之現金流量：		
本期淨利		6,795,447
調整項目：		
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		38,921,115
折舊及其他攤銷費用	1,455,755	
呆帳費用	1,970,724	
其他調整項目	35,494,636	
提列各項準備	41,816,996	
出售資產利益	-196,600	
資產報廢損失	27,938	
採權益法認列之投資利益	-753,525	
出售金融資產利益	-6,727,214	
其他	1,327,041	
營業資產之（增加-）減少		-596,355
公平價值變動列入損益金融資產（增加-）減少	3,644,277	
附賣回票券及債券投資（增加-）減少	185,259	
應收款項（增加-）減少	134,735	
遞延所得稅資產（增加-）減少	24,475	
其他金融資產（增加-）減少	-4,130,038	
其他資產（增加-）減少	-455,063	
營業負債之增加（減少-）		-4,870,688
應付款項增加（減少-）	-840,565	
遞延所得稅負債增加（減少-）	125	
公平價值變動列入損益金融負債增加（減少-）	1,275	
附買回票券及債券負債增加（減少-）	-3,981,804	
應付所得稅增加（減少-）	-73,494	
其他負債增加（減少-）	23,775	
營業活動之淨現金流入(流出-)		40,249,519

臺灣金融控股股份有限公司

合併現金流量預計表

(依「金融控股公司財務報告編製準則」編製)

中華民國 99 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位:新臺幣千元

項 目	小 計	合 計
投資活動之現金流量：		
貼現及放款（增加-）減少	-21,141,641	
存放央行及拆借銀行同業（增加-）減少	-3,898,503	
出售（購買-）備供出售金融資產	280,882	
出售（購買-）持有至到期日金融資產	-11,866,875	
購買固定資產	-1,111,935	
購買無形資產	-478,760	
其他金融資產（增加-）減少	1,917,730	
其他資產（增加-）減少	-1,725,139	
投資活動之淨現金流入(流出-)		-38,024,241
融資活動之現金流量：		
央行及銀行同業存款增加（減少-）	38,762,686	
存款及匯款增加（減少-）	-41,170,598	
長期負債增加（減少-）	4,000,000	
其他金融負債增加（減少-）	132,164	
其他負債增加（減少-）	-53,917	
發放現金股利	-5,510,792	
融資活動之淨現金流入(流出-)		-3,840,457
匯率影響數		27,846
本期現金及約當現金增加(減少-)數		-1,587,333
期初現金及約當現金餘額		75,110,391
期末現金及約當現金餘額		73,523,058
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息（不含資本化利息）		48,512,153
本期支付所得稅		535,579

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債預計表

(依「金融控股公司財務報告編製準則」編製)

中華民國99年12月31日及98年12月31日

單位：新臺幣千元

資 產		99年12月31日	98年12月31日	變動 百分比 (%)	負債及股東權益		99年12月31日	98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	73,523,058	75,110,391	-2.11		央行及銀行同業存款	175,101,568	173,363,789	1.00
	存放央行及拆借金融同業	973,988,388	970,089,885	0.40		公平價值變動列入損益之金融負債	5,705,562	5,704,287	0.02
	公平價值變動列入損益之金融資產	78,276,028	77,731,495	0.70		附買回票券及債券負債	17,983,578	16,965,382	6.00
	附賣回票券及債券投資	28,310,042	23,495,301	20.49		應付款項	89,617,031	90,338,582	-0.80
	應收款項-淨額	57,791,291	58,308,811	-0.89		存款	2,737,526,915	2,741,672,606	-0.15
	放款-淨額	1,886,429,976	1,868,023,361	0.99		其他借款	7,000,000	3,000,000	133.33
	備供出售金融資產-淨額	179,331,571	172,464,410	3.98		其他金融負債	1,469,388	1,537,224	-4.41
	持有至到期日金融資產-淨額	139,913,921	126,939,649	10.22		營業及負債準備	368,413,136	326,596,140	12.80
	採權益法之股權投資-淨額	31,508,869	31,743,838	-0.74		其他負債	24,865,427	24,492,800	1.52
	其他金融資產-淨額	68,109,700	69,811,339	-2.44		負債合計	3,427,682,605	3,383,670,810	1.30
	不動產投資-淨額	4,348,573	1,985,865	118.98		股本	90,000,000	90,000,000	0.00
	固定資產-淨額	77,849,901	77,780,432	0.09		普通股	90,000,000	90,000,000	0.00
	無形資產-淨額	1,605,787	1,542,386	4.11		資本公積	111,495,264	111,495,264	0.00
	其他資產-淨額	57,351,419	57,561,567	-0.37		保留盈餘	8,185,593	7,093,446	15.40
						法定盈餘公積	1,994,620	1,315,075	51.67
						特別盈餘公積	6,190,973	5,260,302	17.69
						累積盈餘		518,069	-100.00
						股東權益其他項目	20,975,062	20,329,210	3.18
						金融商品未實現損益	4,578,698	3,960,692	15.60
						累積換算調整數	-149,524	-177,370	-15.70
						未實現重估增值	16,545,888	16,545,888	0.00
						股東權益合計	230,655,919	228,917,920	0.76
	資產總計	3,658,338,524	3,612,588,730	1.27		負債及股東權益總計	3,658,338,524	3,612,588,730	1.27

己、 附 錄

臺灣金融控股股份有限公司
立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 98 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項次	內 容	辦 理 情 形
(二)	一、通案決議部分： 政府公共工程、各國營事業機構所有採購案及工程案，除適用我國締結之條約或協定、國內未生產、競爭度不足、價格高、規格不符合需求、國內生產技術未臻成熟需仰賴進口等情形外，得優先採用國貨。	遵照辦理。
(四)	採購機關於廠商履約完畢並經驗收合格後，依政府採購法第 31 條第 2 項規定追繳押標金時，其涉及刑事責任者，應以法院有罪判決確定者為限。	遵照辦理。
(五)	為使中央及地方政府施政計畫合理推動與執行，98 年度中央政府總預算案附屬單位預算營業及非營業部分，除依預算法第 52 條及第 54 條規定辦理外，應依下列原則辦理： 1.各項業務計畫中之補助費及委辦費應按分配預算使用，不得提前挪用。但因應天然災害所需經費則不在此限。 2.工程計畫應按實際需要發包，所需經費按工程進度比例撥用。 3.分配預算或分期實施計畫無特殊理由不得修改變更。	遵照辦理。
(六)	國營事業充斥著許多不當的會費、捐補助及分擔費用，儼然成為「聖誕老公公」，而不當的會費部分多是與其業務無直接關係或是根本對其營運貢獻微小的學術或職業團體，變成到處入會繳錢，只求參加，不計目的與效益；或者是加入與業務無關的團體，浪費公帑，建議國營事業應針對不當的會費、捐補助及分擔費用，進	一、本公司及各子公司參加之學術及職業團體、捐助中小企業信保基金等團體暨分攤銀行公會等相關費用，經檢討均為業務所需，並無浪費公帑情事；嗣後將賡續注意辦理。 二、至本案有關提出改善措施報告乙節，大院業於 98 年 12 月 7 日舉行第 7 屆第 4 會期第 19 次全體委員會議就財政部所送督促所屬國營事業全面檢討會費、捐補助及分攤費用暨改善措施書面報告案進行處理，並經決議：「准予備查，並提報立法院院會」。

臺灣金融控股股份有限公司
立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 98 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形	
項次	內 容		
	行全面檢討並提出改善措施報告。		
	二、財政委員會審查決議部分：		
	財政部主管		
(二)	臺灣銀行股份有限公司及臺灣土地銀行股份有限公司對因大環境景氣問題，致遭雇主強制休無薪假，導致實質所得減少之民眾，其所積欠之貸款，應考量其以往之債信及其目前之償還能力，適度展延其借貸本金之償還期限。	對於因遭逢景氣下滑致遭雇主強制休無薪假，導致實質所得減少之舊房貸戶，子公司臺灣銀行為減輕其還本付息負擔，業於 97 年 12 月 23 日以銀授審乙字第 09700481441 號通函該行國內各營業單位，對於借款期間還款正常，其原核定之借款年限及（或）寬限期未及現行規定之借款戶，得申請延長借款年限及（或）寬限期至現行規定期限。該行現行相關規定為：房屋購置貸款訂借年限最長三十年，房屋添修（含治家成長非循環）貸款訂借年限最長二十年，訂借年限超過二十年以上者，寬限期最長五年，二十年以內者寬限期最長三年。	
	臺灣金融控股股份有限公司		
(一)	98 年度臺灣金融控股股份有限公司預算編列擬出售華南金融控股股份有限公司持股 2 億 6,865 萬 9,000 股及出售臺灣人壽保險股份有限公司持股 1,977 萬 2,500 股，應全數刪除。且往後年度，非事先向立法院財政委員會專案報告並經同意，臺灣金融控股股份有限公司不得將持有之金融保險機構股份編列預算出售；若有違反本決議，財政部應將臺灣金融控股股份有限公司負責人及編列預算人員，以藐視國會及失職罪責，移送監察院調查懲處。	遵照辦理。	
(二)	98 年度臺灣金融控股股份有限公司在「合併營業外費用明細表」之「優存超額利息」項下編列「利息」20 億 2,489 萬 6,000 元，經查該公司此部分之利息，係替員工負擔員工優惠存款利息扣除正常利息後之超額利息（員工 8,351 人），這是特別給員工之超額福利金，每年每位員工平均有	本公司業於本(98)年 8 月 27 日以金控行服字第 09800024911 號函陳「優存超額利息書面檢討報告」，請財政部核轉 大院鑒察。	

臺灣金融控股股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 98 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項次	內 容	辦 理 情 形
	24 萬元之超級福利，又查該公司本年度將提撥福利金 1 億 8,497 萬元、體育活動費 2,597 萬 6,000 元及其他福利費 2,409 萬 6,000 元，已享受高福利，建議該項制度應行檢討，並向立法院財政委員會提出書面報告。	
(三)	臺灣銀行因投資美國次級房貸相關金融商品，及受到全球性金融風暴、若干大型金融機構破產等影響，其投資或授信損失依上列各項合計已達新臺幣 53 億 2,713 萬 9,000 元，金額頗鉅，較審計部於 97 年 3 月底所查知之投資損失狀況有擴大現象。據悉該行仍持有較具風險之美林證券、摩根史丹利、國際租賃（International Lease，美國 AIG 子公司）及貝爾斯登等公司發行債券，共計面額美金 1 億元及歐元 1,150 萬元，當宜請該行持續注意該等債券及整體投資組合風險之控管，此外，該行未來應依規定及時揭露相關資訊，以利民眾瞭解該行受影響情況。	一、為因應金融風暴衝擊，子公司臺灣銀行已就外幣債券投資業務加強風險控管措施，未來將廣密切關注市況變化採取妥適因應措施；另海外分行暫不敘作債券投資業務，外幣債券投資集中由該行財務部及國金分行辦理，以建立投資專業。 二、所提持有較具風險之證券中，國際租賃（International Lease，美國 AIG 子公司）發行債券已到期；另 99 年 6 月底持有之美林證券、摩根史丹利及貝爾斯登等公司發行債券評價皆介於 95 至 99 間，信用風險業已趨穩定。仍將持續注意該等債券及整體投資組合之風險控管。 三、該行投資有價證券部位、評價及資產減損等相關資訊，皆依規定進行公告等資訊揭露事宜。
(四)	臺灣銀行現所代管之慶豐銀行，目前慶豐銀行於越南有兩家分行，而臺灣銀行目前前往越南申請分行又遲未通過，故建請相關單位就臺灣銀行應直接納併慶豐銀行，而不需於市場進行慶豐銀行之標售，以增加臺灣銀行之競爭條件。	案經子公司臺灣銀行組成「慶豐銀行評估專案小組」及參照財政部訂頒「公股金融機構辦理整併標準作業流程」之規範，委聘外部財務顧問公司辦理實地查核作業後，經於 98 年 6 月 30 日與存保公司進行議價，惟經六次出價，均未進入底價而流標。據悉本案後續已由存保公司另完成招標出售。

臺灣金融控股股份有限公司
合併一般建築及設備計畫之分年性項目明細表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

科目名稱	項目名稱	期間	投資總額	分年預算數			備註
				以前年度 法定預算	本年度	以後年度	
房屋及建築	宜蘭分行行舍新建工程	96年1月至 100年12月	338,745	153,134	145,000	40,611	
房屋及建築	東港分行行舍新建工程	96年1月至 100年12月	164,247	73,647	45,000	45,600	
房屋及建築	復興分行行舍新建工程	98年1月至 102年12月	499,500	4,700	10,000	484,800	
房屋及建築	中區倉庫新建工程	99年1月至 102年12月	188,000		1,900	186,100	
合 計			1,190,492	231,481	201,900	757,111	

庚、臺灣金融控股股份
有限公司附屬單位預算

目 錄

甲、財務摘要	1
乙、業務計畫及預算概要	
壹、本公司業務範圍及經營趨勢	
一、業務範圍	2
二、願景及策略目標	2
三、經營趨勢	2
貳、經營政策	3
參、業務計畫	
一、營運計畫	4
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析	4
三、長期債務之舉借	6
四、資金之轉投資及其盈虧之估計	6
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計	6
二、盈虧撥補之預計	8
三、現金流量之預計	8
伍、預算補充說明及分析	
一、營業收支之估計基礎及計算方法	9
二、較上年度預算各項目增減原因與理由	9
三、財務狀況分析	10
四、投資報酬分析	12
丙、預算主要表	
一、損益預計表	15
二、盈虧撥補預計表	16
三、現金流量預計表	17

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

一、金融保險收入明細表	19
二、營業外收入明細表	20
三、管理費用明細表	22
四、其他營業費用明細表	27
五、營業外費用明細表	29

貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表	31
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表	32
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表	34
四、資產折舊明細表	36
五、資金轉投資及其盈虧明細表	37
六、長期債務舉借明細表	40
七、資本增減與股額明細表	42

戊、預算參考表

一、資產負債預計表	43
二、員工人數彙計表	45
三、用人費用彙計表	46
四、繳納各項稅捐與規費明細表	48
五、會費、捐助與分攤費用彙計表	49
六、各項費用彙計表	50

甲、財 務 摘 要

甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項 目	本年度	上年度	比較增減數	%
經營成績：				
營業總收入	70.10	59.89	10.21	17.05
營業總支出	2.15	1.60	0.55	34.38
純益(純損-)	67.95	58.29	9.66	16.57
盈虧撥補：				
國庫分得股息紅利	57.03	30.13	26.90	89.28
留存事業機關盈餘	33.98	34.32	-0.34	0.99
現金流量(註1)：				
增加固定資產及遞耗資產	0.02	0.03	-0.01	33.33
增加長期債務	40.00	20.00	20.00	100.00
現金及約當現金淨增	1.56	3.63	-2.07	57.02
財務狀況：				
營運資金餘額(註2)	-4.72	-1.78	-2.94	—
固定資產餘額	0.08	0.08	0.00	0.00
長期負債餘額	40.00		40.00	—
業主權益	2,306.56	2,289.18	17.38	0.76

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

(註2) 營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。

乙、業務計畫及預算概要

乙、業務計畫及預算概要

壹、本公司業務範圍及經營趨勢：

一、業務範圍：

本公司業務以投資及被投資事業之管理為限。前項投資，應依金融控股公司法之規定辦理。

二、願景及策略目標：

本公司願景為：「發揮經營綜效，邁向優質金控」；為達成該願景，訂定策略目標，擘劃長期業務發展計畫，透過內部組織成長，擴大金控在國內市場的營運規模，逐步建構完整金融版圖，擴展營運與獲利空間；伴隨產業全球化運籌腳步，加速海外佈局與設點；規劃與國際級金控合作或與外資股權聯盟，建立策略夥伴關係，引進現代化經營管理技術，朝亞太地區優質金控公司邁進。

三、經營趨勢：

產業整體經營環境：

- (一) 國內目前已有 15 家金融控股公司，金融市場競爭日益激烈，金融業者仍持續透過購併擴張版圖，追求規模經濟與大型化，加上政府開放國際金融集團入主我國金融機構，金控組織朝大者恒大之趨勢發展，壓縮小型業者生存空間。
- (二) 受國際性金融危機影響，全球經濟持續面對 30 年代大蕭條後最為嚴峻的危機，我國經濟受到全球景氣影響，整體金融環境依然充滿諸多挑戰和衝擊。
- (三) 國內金融市場規模小，產品及經營模式高度同質化，紛以價格競爭為手段，加上低利率的經營環境，成為金融業經營上沉重的負面因素，銀行存放利差持續下滑，壽險利差損潛藏嚴重問題，整體金融產業獲利能力偏低，競爭力有待提升。
- (四) 金融政策開放，兩岸即將簽署金融監理合作備忘錄 (MOU)，金融機構可望進軍中國大陸市場，有利我國金融業區域佈局策略。

(五) 隨著國民所得提高、教育水準提升，以及少子化、高齡化社會來臨，民眾對於金融服務的需求日趨多元，有利跨業銷售擴展客源。

貳、經營政策

本公司依上開願景及策略目標訂定以下經營政策：

一、發揮經營綜效、提供多元服務：

運用金控平台競爭優勢，聚焦於銀行、壽險及證券等三大核心業務領域，藉由服務資源與資本整合，擴大經濟規模與範疇，創造交叉銷售綜效。

二、專業經營管理、強化競爭實力：

透過專業化經營管理，落實事業願景與經營政策，專注具有利基及發展潛力之業務，並積極發展集團整合性商品與連結服務，提升整體經營效能。

三、妥適資本配置、建構金融平台：

統一調控集團資源，透過合併、收購或股份受讓等方式，靈活吸納業務互補性高之其他金融機構，擴大聯屬事業範疇，促進子公司資本規模最適化，創造資金運用綜效。

四、強化國際佈局、擴展國際金融：

積極整合集團海內外資源，強化全球設點佈局，透過引進國際策略投資人、建立策略合作夥伴關係等，汲取先進之管理技術、產品開發、通路行銷、人才培訓、風管制度及 IT 建置等技巧，提升集團競爭力，逐步建立區域性領導品牌地位。

五、強化公司治理、促進健全經營：

完善內部控制、內部稽核、遵守法令及風險管理機制，建構優質公司治理文化環境，強化資訊揭露、引進獨立董事、發揮監察人功能，樹立公司治理之典範。

六、善盡企業責任、提升集團形象：

積極配合政府執行各項政策性任務，並致力社會公益及環保活動，提升國營企業優良形象，實踐國家金控之社會責任。

參、業務計畫

一、營運計畫

(一) 研究發展：

1. 預算金額：本年度研究發展支出 1,500 千元。

2. 工作目標：

(1) 為推動本公司研究工作，編印研究發展報告以供本公司業務參考。

(2) 委託專門學術機構就本公司業務發展及經營管理等相關領域進行研究規劃，以促進業務經營現代化，加強競爭能力。

(3) 配合業務需要，繼續推展企業識別體系，強化服務行銷並積極辦理社會公益活動，以提升本公司企業形象。

(二) 員工訓練：

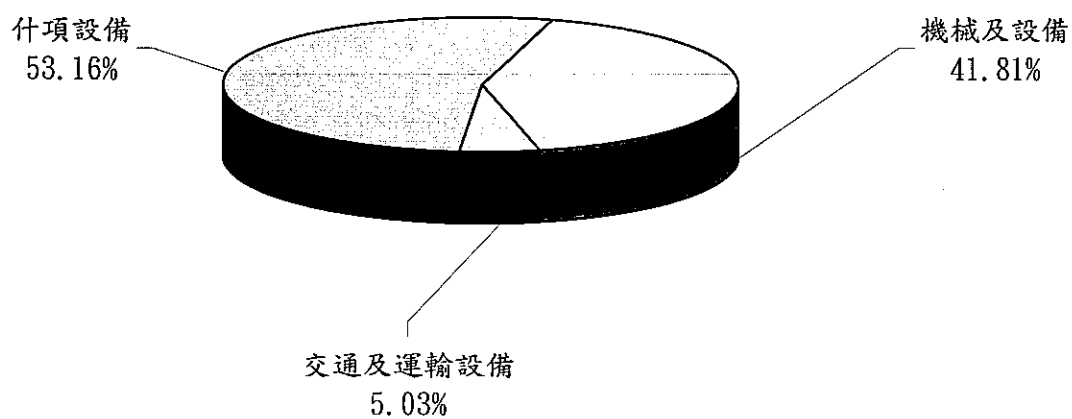
1. 預算金額：本年度員工訓練 2,545 千元。

2. 工作目標：加強辦理員工訓練與人才培養，以配合業務需要。

二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析：

(一) 本年度預算總額	1,990 千元
一般建築及設備計畫	1,990 千元
一次性項目	1,990 千元
(二) 資金來源	1,990 千元
一般建築及設備計畫	1,990 千元
自有資金	1,990 千元

(三)99年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表：

建設改良擴充資金來源

本年度固定資產建設改良擴充資金來源僅有營運資金乙項

單位：新臺幣千元

建設改良擴充	99年度預算	資金來源	99年度預算
機械及設備	832	自有資金	1,990
交通及運輸設備	100	營運資金	1,990
什項設備	1,058		
合 計	1,990	合 計	1,990

(四) 一般建築及設備計畫

1. 機械及設備 832 千元。
係編列電腦設備 832 千元。
2. 交通及運輸設備 100 千元。
係編列監測及郵遞設備 100 千元。
3. 什項設備 1,058 千元。
(1) 機具設備 378 千元。
(2) 家具設備 680 千元。

三、長期債務之舉借：

本年度舉借項目及金額：

國內部分：

金融機構 4,000,000 千元。

主要係支應本公司現金增資子公司臺銀人壽保險股份有限公司所需。

四、資金之轉投資及其盈虧之估計：

(一) 資金轉投資之估計：

本年度預計增加投資臺銀人壽保險股份有限公司 4,000,000 千元，計 400,000,000 股。

(二) 盈虧之估計：

本年度轉投資事業預計依權益法認列轉投資公司盈餘 7,008,007 千元，其內容如下：

1. 臺灣銀行股份有限公司：本公司持股比率 100%，以權益法認列，預計本年度投資收益為 6,841,730 千元。
2. 臺銀人壽保險股份有限公司：本公司持股比率 100%，以權益法認列，預計本年度投資收益為 120,529 千元。
3. 臺銀綜合證券股份有限公司：本公司持股比率 100%，以權益法認列，預計本年度投資收益為 45,748 千元。

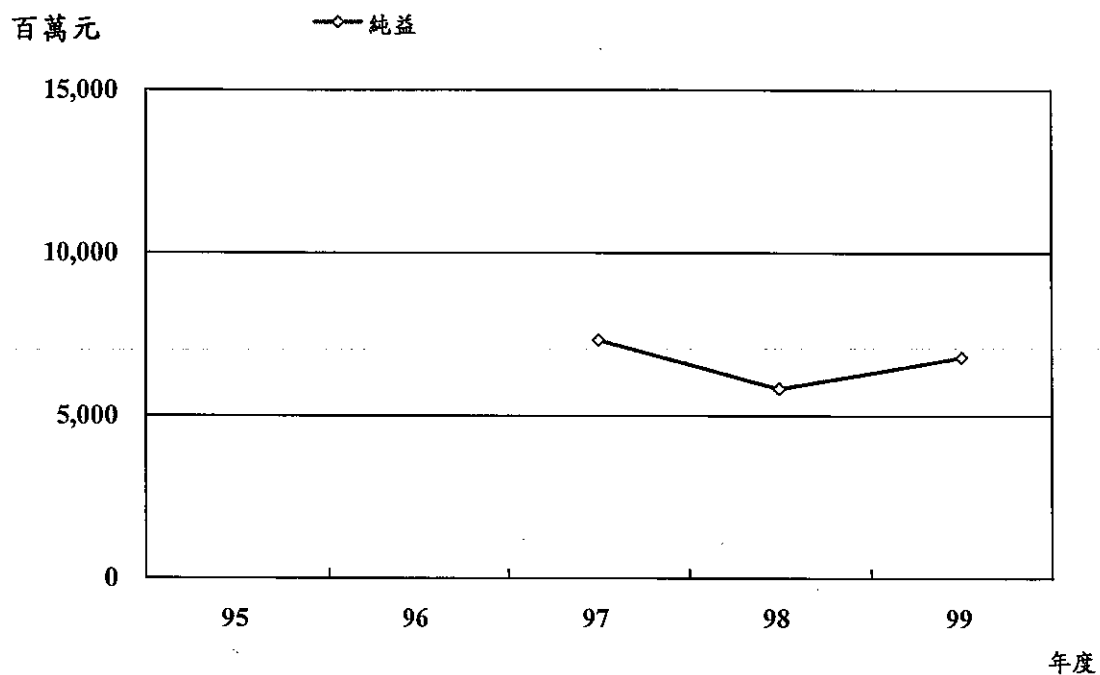
肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入 7,008,007 千元，營業外收入 2,492 千元，收入合計 7,010,499 千元；預計營業費用 160,152 千元，營業外費用 108,039 千元，支出合計 268,191 千元；預計稅前純益 6,742,308 千元，加計所得稅利益 53,139 千元，本年度稅後純益 6,795,447 千元。

有關最近 5 年純益折線圖表如次：

最近5年純益折線圖



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	95	96	97	98	99
收入					
營業收入			7,351,070	5,989,226	7,008,007
金融保險收入			7,351,070	5,989,226	7,008,007
其他營業收入					
營業外收入			3,613		2,492
收入合計			7,354,683	5,989,226	7,010,499
支出					
營業成本					
金融保險成本					
其他營業成本					
營業費用			36,394	165,937	160,152
營業外費用			75	47,358	108,039
所得稅費用(利益-)			-3,286	-53,323	-53,139
支出合計			33,183	159,972	215,052
本期純益			7,321,500	5,829,254	6,795,447

註：97年度為審定決算數，98年度係法定預算數。

二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期純益為 6,795,447 千元，連同上年度累積盈餘 518,069 千元及本年度公積轉列數 1,787,508 千元，可分配盈餘 9,101,024 千元，其預計分配情形如下：

(一) 中央政府股息紅利 5,703,300 千元。

(二) 留存事業機關 3,397,724 千元，其項目如下：

1. 法定公積：按本期純益 6,795,447 千元提列 10%，計 679,545 千元。

2. 特別公積：按本期純益 6,795,447 千元提列 40%，計 2,718,179 千元。

三、現金流量之預計：

(一) 營業活動之淨現金流入 5,669,070 千元。

(二) 投資活動之現金流量：

1. 投資活動之淨現金流出 4,002,021 千元，包括無形資產及其他資產淨增 31 千元，增加長期投資 4,000,000 千元暨增加固定資產及遞耗資產 1,990 千元。

2. 上述增加固定資產 1,990 元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括機械及設備 832 千元、交通及運輸設備 100 千元暨什項設備 1,058 千元。

(三) 融資活動之現金流量：

融資活動之淨現金流出 1,510,792 千元，包括增加長期債務 4,000,000 千元及發放現金股利 5,510,792 千元。

(四) 現金及約當現金淨增 156,257 千元，係期末現金及約當現金餘額 1,534,584 千元，較期初現金及約當現金餘額 1,378,327 千元增加之數。

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法：

(一) 收入之估計基礎及計算方法：

本年度有關收入之估計基礎及計算方法，已分別在有關各科目明細表內詳列，並予說明。

(二) 支出之估計基礎及計算方法：

1. 用人費用—依照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」等有關規定編列，其中職員薪資係以本公司員工預計職級編列，另考核獎金及績效獎金之核發，應於決算時視實際經營成果依規定覈實辦理。
2. 其他各項支出—本年度相關支出係依照有關規定、奉頒「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列標準」、97 年度決算數、98 年度預算數及 99 年度業務需要以撙節為原則估列。

二、較上年度預算各項目增減原因與理由：

(一) 損益各科目增減原因之分析：

本年度損益各科目與上年度預算比較增減如下：

1. 收入部分：

金融保險收入：本年度預計金融保險收入 7,008,007 千元，較上年度預算 5,989,226 千元，增加 1,018,781 千元，計 17.01%，主要係採權益法認列之投資利益增加所致。

2. 支出部分：

(1) 管理費用：本年度預計管理費用 156,107 千元，較上年度預算 162,153 千元，減少 6,046 千元，計 3.73%，主要係撙節費用所致。

(2) 其他營業費用：本年度預計其他營業費用 4,045 千元，較上年度預算 3,784 千元，增加 261 千元，計 6.90%，主要係加強辦理員工訓練與人才培養，致員工訓練費用增加所致。

(3) 營業外費用：本年度預計營業外費用 108,039 千元，較上年度預算 47,358 千元，增加 60,681 千元，計 128.13%，主要係預計舉債支應增資壽險子公司，致利息費用增加所致。

3. 盈餘部分：

本年度預計稅前純益 6,742,308 千元，較上年度預算 5,775,931

千元，增加 966,377 千元，計 16.73%，主要係採權益法認列之投資利益增加所致。

三、財務狀況分析

(一) 資產之組成

本年 12 月 31 日預計資產總額 238,373,529 千元，上項資產總額，係由下列五項所組成：

1. 流動資產 3,245,179 千元，占資產總額之 1.36%。
2. 基金、投資及長期應收款 235,064,218 千元，占資產總額之 98.61%。
3. 固定資產 7,762 千元，占資產總額之 0.00%。
4. 無形資產 637 千元，占資產總額之 0.00%。
5. 其他資產 55,733 千元，占資產總額之 0.03%。

(二) 負債之狀況

本年 12 月 31 日預計負債總額 7,717,610 千元，上項負債總額，係由下列三項所組成：

1. 流動負債 3,717,510 千元，占負債及業主權益總額之 1.56%。
2. 長期負債 4,000,000 千元，占負債及業主權益總額之 1.68%。
3. 其他負債 100 千元，占負債及業主權益總額之 0.00%。

(三) 業主權益之內容

本年 12 月 31 日預計業主權益總額 230,655,919 千元，上項業主權益總額，係由下列四項所組成：

1. 資本 90,000,000 千元，占負債及業主權益總額之 37.76%。
2. 資本公積 111,495,264 千元，占負債及業主權益總額之 46.77%。
3. 保留盈餘 8,185,593 千元，占負債及業主權益總額之 3.43%。
4. 業主權益其他項目 20,975,062 千元，占負債及業主權益總額之 8.80%。

(四)最近5年重要財務分析項目及比率

茲列示最近5年重要財務分析項目及比率如次：

最近5年重要財務分析項目及比率

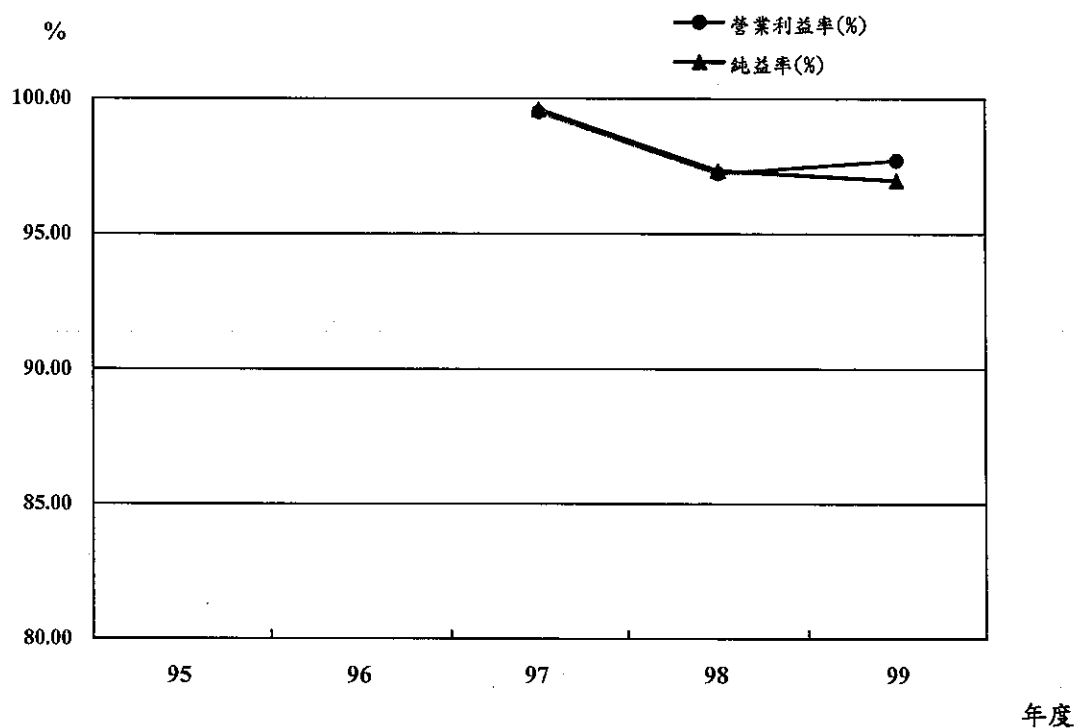
單位:新臺幣千元;%

年 度		最 近 5 年 度 財 務 分 析				
分 析 項 目		95	96	97	98	99
財 務 結 構 %	負債占資產比率 $\frac{\text{負債總額}}{\text{資產總額}}$			0.00	1.27	3.24
	存款占淨值比率 $\frac{\text{存 款}}{\text{淨 值}}$					
	固定資產占淨值比率 $\frac{\text{固定資產}}{\text{淨 值}}$			0.00	0.00	0.00
償 債 能 力 %	流動準備比率 $\frac{\text{中央銀行規定流動資產}}{\text{應提流動準備之各項負債}}$					
經 營 能 力 %	存放比率 $\frac{\text{年平均放款餘額}}{\text{年平均存款餘額}}$					
	逾放比率 $\frac{\text{逾期放款} + \text{催收款}}{\text{放款總額(含進出口押匯)}}$					
	利息支出占年平均存款餘額比率 $\frac{\text{利息支出}}{\text{年平均存款餘額}}$					
	利息收入占年平均授信餘額比率 $\frac{\text{利息收入}}{\text{年平均授信餘額}}$					
	員工平均獲利額 $\frac{\text{純 益}}{\text{員工人數}}$			7,321,500.00	126,722.91	147,727.11
現 金 流 量 %	現金流量比率 $\frac{\text{營業活動淨現金流量}}{\text{流動負債}}$			135,702.44	311.70	152.50
	現金流量允當比率 $\frac{\text{最近5年度營業活動淨現金流量}}{\text{最近5年度(資本支出+現金股利)}}$			109.69	111.92	106.82
	現金再投資比率 $\frac{\text{營業活動淨現金流量} - \text{現金股利}}{\text{固定資產毛額} + \text{長期投資} + \text{其他資產} + \text{營運資金}}$			0.16	0.14	0.07

註：97年度為審定決算數，98年度係法定預算數。

四、投資報酬分析

(一)最近5年營業利益率及純益率圖表

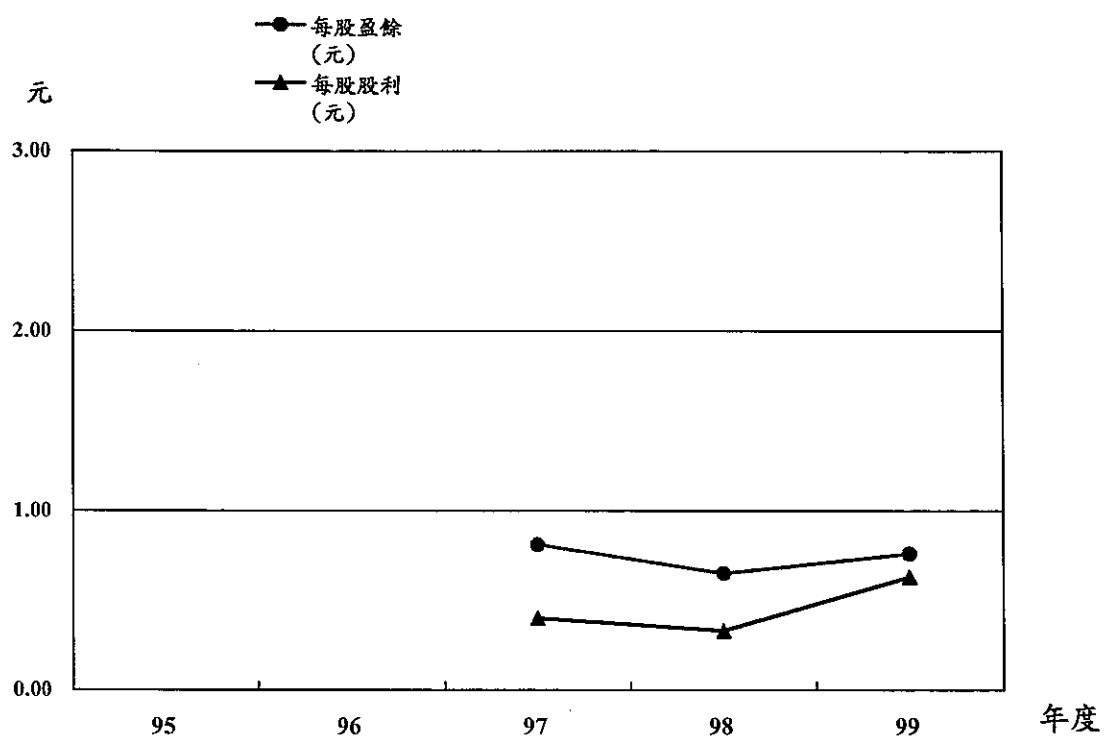


單位：新臺幣千元

年度 項目	95	96	97	98	99
營業利益率(%)			99.50	97.23	97.71
$\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$			$\frac{7,314,676}{7,351,070}$	$\frac{5,823,289}{5,989,226}$	$\frac{6,847,855}{7,008,007}$
純益率(%)			99.60	97.33	96.97
$\frac{\text{純 益}}{\text{營業收入}}$			$\frac{7,321,500}{7,351,070}$	$\frac{5,829,254}{5,989,226}$	$\frac{6,795,447}{7,008,007}$

註：97年度為審定決算數，98年度係法定預算數。

(二)最近5年每股盈餘及每股股利圖表

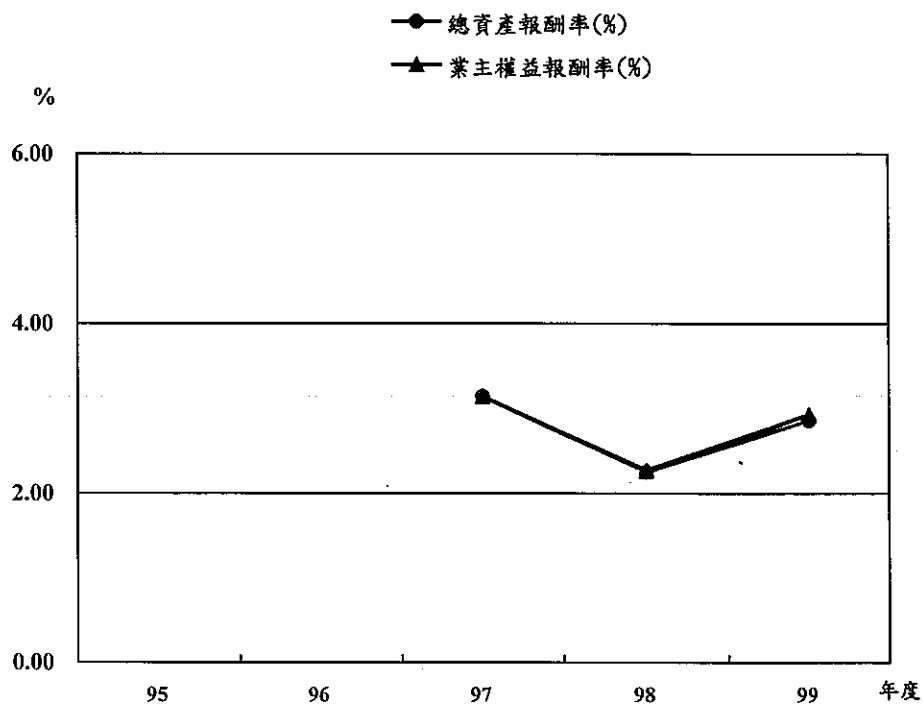


單位：新臺幣千元

年度 項目	95	96	97	98	99
每股盈餘(元)			0.81	0.65	0.76
$\frac{\text{純益(千元)}}{\text{普通股股權(千股)}}$			$\frac{7,321,500}{9,000,000}$	$\frac{5,829,254}{9,000,000}$	$\frac{6,795,447}{9,000,000}$
每股股利(元)			0.40	0.33	0.63

註：97年度為審定決算數，98年度係法定預算數。

(三)最近5年總資產報酬率及業主權益報酬率



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	95	96	97	98	99
總資產報酬率(%)			3.14	2.25	2.86
$\frac{\text{稅前純益}}{\text{平均資產總額}}$			$\frac{7,318,214}{233,026,187}$	$\frac{5,775,931}{257,086,412}$	$\frac{6,742,308}{235,412,573}$
業主權益報酬率(%)			3.14	2.27	2.93
$\frac{\text{稅前純益}}{\text{平均業主權益總額}}$			$\frac{7,318,214}{233,024,623}$	$\frac{5,775,931}{254,533,193}$	$\frac{6,742,308}{229,786,920}$

註：97年度為審定決算數，98年度係法定預算數。

丙、預算主要表

臺灣金融控股股份有限公司

損益預計表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目			本年度預算數		上年度預算數		比較增減(一)	
金 額	%	名 稱	編 號	檢 查 號碼	金 額	%	金 額	%	金 額	%
7,351,070	100.00	營業收入	41-47	5	7,008,007	100.00	5,989,226	100.00	1,018,781	17.01
7,351,070	100.00	金融保險收入	450-459	8	7,008,007	100.00	5,989,226	100.00	1,018,781	17.01
7,351,070	100.00	採權益法認列之投資利益	4532	2	7,008,007	100.00	5,989,226	100.00	1,018,781	17.01
7,351,070	100.00	營業毛利(毛損-)	60	5	7,008,007	100.00	5,989,226	100.00	1,018,781	17.01
36,394	0.50	營業費用	58	1	160,152	2.29	165,937	2.77	-5,785	-3.49
36,263	0.50	管理費用	582	6	156,107	2.23	162,153	2.71	-6,046	-3.73
36,263	0.50	管理費用	5821	2	156,107	2.23	162,153	2.71	-6,046	-3.73
131	0.00	其他營業費用	583	3	4,045	0.06	3,784	0.06	261	6.90
24	0.00	研究發展費用	5831	0	1,500	0.02	1,500	0.03	0	0.00
107	0.00	員工訓練費用	5832	6	2,545	0.04	2,284	0.03	261	11.43
7,314,676	99.50	營業利益(損失 -)	61	3	6,847,855	97.71	5,823,289	97.23	1,024,566	17.59
3,613	0.05	營業外收入	49	A	2,492	0.04			2,492	—
90	0.00	財務收入	490	0	20	0.00			20	—
90	0.00	利息收入	4901	7	20	0.00			20	—
3,523	0.05	其他營業外收入	491-492	8	2,472	0.04			2,472	—
20	0.00	賠償收入	4922	8						
3,503	0.05	什項收入	4929	2	2,472	0.04			2,472	—
75	0.00	營業外費用	59	0	108,039	1.54	47,358	0.79	60,681	128.13
		財務費用	590	0	101,000	1.44	42,500	0.71	58,500	137.65
		利息費用	5901	6	101,000	1.44	42,500	0.71	58,500	137.65
75	0.00	其他營業外費用	591-592	7	7,039	0.10	4,858	0.08	2,181	44.90
75	0.00	優存超額利息	5927	9	5,920	0.08	3,276	0.05	2,644	80.71
		什項費用	5929	1	1,119	0.02	1,582	0.03	-463	-29.27
3,538	0.05	營業外利益(損失-)	62	1	-105,547	-1.50	-47,358	-0.79	-58,189	—
7,318,214	99.55	稅前純益(純損-)	63	0	6,742,308	96.21	5,775,931	96.44	966,377	16.73
-3,286	-0.05	所得稅費用(利益-)	64	8	-53,139	-0.76	-53,323	-0.89	184	-0.35
7,321,500	99.60	本期純益(純損-)	69	9	6,795,447	96.97	5,829,254	97.33	966,193	16.57

臺灣金融控股股份有限公司

盈虧撥補預計表

中 華 民 國 99 年 度

單位：新臺幣千元

科 目		檢 查 編 號 號 碼	預 算 數	說 明
名 稱	編 號			
盈餘之部	71	2		
本期純益	7101	9	6,795,447	
累積盈餘	7102	5	518,069	
公積轉列數	7103	1	1,787,508	
合 計			9,101,024	
分配之部	72	A		提列公積及分配股(官)息紅利：
中央政府所得者	720	A	5,703,300	一、提列法定公積：
股(官)息紅利	7202	3	5,703,300	按本年度稅後盈餘6,795,447千元提列10%， 計679,545千元。
留存事業機關者	729	6	3,397,724	二、提列特別公積：
法定公積	7296	4	679,545	按本年度稅後盈餘6,795,447千元提列40%， 計2,718,179千元。
特別公積	7297	A	2,718,179	三、撥付股(官)息紅利：
合 計			9,101,024	本年度可分配盈餘9,101,024千元，經以上 分配後尚餘5,703,300千元，悉數分配股息， 解繳國庫。

臺灣金融控股股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

項 目			預 算 數	備 註
名 稱	編 號	檢 查 號碼		
營業活動之現金流量	80	3		
本期純益(純損-)	801	A	6,795,447	
調整非現金項目	802-809	8	-1,126,377	
營業活動之淨現金流入(流出-)	81	1	5,669,070	
投資活動之現金流量	82-84	0		
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	833	0	-31	增加電腦軟體 31 千元。
增加長期投資	835	4	-4,000,000	
增加固定資產及遞耗資產	839	3	-1,990	
投資活動之淨現金流入(流出-)	85	4	-4,002,021	
融資活動之現金流量	86-88	2		
增加長期債務	867	3	4,000,000	銀行借款。
發放現金股利	877	1	-5,510,792	撥付股(官)息紅利。
融資活動之淨現金流入(流出-)	89	7	-1,510,792	
現金及約當現金之淨增(淨減-)	97	0	156,257	現金淨增156,257 千元。
期初現金及約當現金	98	8	1,378,327	現金1,378,327 千元。
期末現金及約當現金	99	6	1,534,584	現金1,534,584 千元。

臺灣金融控股股份有限公司

現金流量預計表說明

中華民國 99 年度

一、本表係採用現金及約當現金基礎，包括現金、存放銀行同業、可自由動用之存放央行及自投資日起三個月內到期或清償之債權證券。

二、本表(調整非現金項目)欄所列金額計 -1,126,377 千元，包括：

項 目	預 算 數	說 明
折舊及折耗	1,898 千元	提列固定資產折舊。
攤銷	206 千元	攤銷電腦軟體。
處理資產損失(利益-)	-1,120,073 千元	1.依權益法認列之投資收益7,008,007 千元。 2.依權益法認列投資之現金股利5,887,934 千元。
流動資產淨減(淨增-)	3 千元	應收退稅款淨減 3 千元。
流動負債淨增(淨減-)	-8,595 千元	應付費用淨減 8,595 千元。
遞延所得稅淨減(淨增-)	184 千元	遞延所得稅資產淨減 184 千元。

丁、預 算 明 細 表

壹、損 益 明 細 科 目

臺灣金融控股股份有限公司

金融保險收入明細表

中華民國99年度

單位:新臺幣千元

科目及營運項目			新 臺 幣 部 分			合 計		
名 稱	編 號	檢 查 號碼	營運量	利 (費) 率%	營運值	營運量	加權平均 利(費)率 %	營運值
採權益法認列之投資利益	4532	2			7,008,007			7,008,007
合 計					7,008,007			7,008,007

臺灣金融控股股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

科 目			新臺幣部分	外 幣 部 分				合 計
名 稱	編 號	檢 查 號 碼		幣 名	原幣金額	折合率	折合新台幣	
財務收入	490	A	20					20
利息收入	4901	7	20					20
其他營業外收入	491-492	8	2,472					2,472
什項收入	4929	2	2,472					2,472
合 計			2,492					2,492

臺灣金融控股股份有限公司

營業外收入說明

中華民國 99 年度

科	目	說	明
一、利息收入		係存款之利息收入。	
二、什項收入		子公司董監酬勞超限繳作本公司之收益數。	

臺灣金融控股股份有限公司
管理費用明細表
 中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本年度預算數		
		名 稱	編 號	檢 查 號碼	合 計	固 定	變 動
36,263	162,153	管理費用	5821	2	156,107	143,076	13,031
7,822	93,101	用人費用	58211	8	83,112	70,081	13,031
6,360	55,434	正式員額薪資	582111	2	49,376	49,376	
100	6,979	超時工作報酬	582113	1	6,883	6,883	
750	18,858	獎金	582115	A	17,133	7,449	9,684
455	6,006	退休及卹償金	582116	5	3,576	3,576	
157	5,823	福利費	582118	4	6,144	2,797	3,347
	1	提繳費	582119	9			
7,746	41,174	服務費用	58212	3	45,007	45,007	
427	590	水電費	582121	8	565	565	
486	932	郵電費	582122	2	1,037	1,037	
29	2,662	旅運費	582123	7	2,386	2,386	
4,996	20,884	印刷裝訂與廣告費	582124	1	25,940	25,940	
265	475	修理保養與保固費	582125	6	735	735	
	188	保險費	582126	A	204	204	
364	300	棧儲、包裝、代理及加工費	582127	5	310	310	
1,142	11,143	專業服務費	582128	0	10,830	10,830	
37	4,000	公共關係費	582129	4	3,000	3,000	
1,987	2,445	材料及用品費	58213	9	1,786	1,786	
1,465	1,030	使用材料費	582131	3	625	625	
522	1,415	用品消耗	582132	8	1,161	1,161	
16,612	20,670	租金	58214	4	22,804	22,804	
15,564	15,564	房租	582142	3	15,564	15,564	
1,048	4,624	機器租金	582143	8	7,220	7,220	

臺灣金融控股股份有限公司
管理費用明細表
 中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本年度預算數		
		名 稱	編 號	檢 查 號碼	合 計	固 定	變 動
	50	交通及運輸設備租金	582144	2	20	20	
	432	什項設備租金	582145	7			
999	4,602	折舊、折耗及攤銷	58215	0	2,104	2,104	
599	505	機械及設備折舊	582152	9	821	821	
97	460	交通及運輸設備折舊	582153	3	513	513	
299	1,152	什項設備折舊	582154	8	564	564	
4	2,485	攤銷	582159	A	206	206	
17	141	稅捐與規費	58216	5	146	146	
2	27	消費與行為稅	582165	8	32	32	
15	114	規費	582168	1	114	114	
1,080	20	會費、捐助與分攤	58217	A	1,148	1,148	
48	20	會費	582171	5	48	48	
1,032		分攤	582173	4	1,100	1,100	
36,263	162,153	合 計			156,107	143,076	13,031

臺灣金融控股股份有限公司
管理費用說明

中華民國 99 年度

一、用人費用：

(一) 正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本公司預計員額估列，包括董監事報酬 6,678 千元及職員薪金 42,698 千元。

(二) 超時工作報酬：依業務發展需要估列加班誤餐費 4,011 千元、值班誤餐費 150 千元及不休假出勤加班費及加給工資 2,722 千元。

(三) 獎金：

依行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」之規定核算用人費用限額內估列員工之績效獎金 9,684 千元及考核獎金 7,449 千元。

(四) 退休及卹償金：

職員退休及離職金：依照勞動基準法規定提撥職員退休及離職金估列 3,576 千元。

(五) 福利費：

1. 分擔員工保險費：依照公教人員保險法及全民健康保險法之規定估列 2,550 千元。

2. 傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列標準」，按每人每年 350 元及依勞工安全衛生法第 12 條等規定編列員工健康檢查補助費共計估列 139 千元。

3. 提撥福利金：依照「職工福利金條例」規定估列 3,347 千元。

4. 體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列標準」，按每人每年 600 元估列 28 千元及參加金融人員運動會經費 50 千元，合計估列 78 千元。

5. 其他福利費：包括退休職員照護費等，估列 30 千元。

二、服務費用：

(一) 水電費：依實際情形估列，包括工作場所電費 500 千元及工作場所水費 65 千元。

(二) 郵電費：依實際情形估列，包括郵費 30 千元、電話費 550 千元及數據通信費 457 千元。

臺灣金融控股股份有限公司

管理費用說明

中華民國 99 年度

(三) 旅運費：

1. 臺澎金馬地區旅費：係一般業務出差費用估列 1,618 千元。
2. 大陸地區旅費：係本年度赴大陸地區計畫估列 169 千元。
3. 國外旅費：係本年度出國計畫(含派員出國洽公、考察、開會及研究等)估列 599 千元。

(四) 印刷裝訂與廣告費：

1. 印刷及裝訂費：依業務發展需要估列 1,000 千元。
2. 廣（公）告費：依業務發展需要估列 12,440 千元。
3. 業務宣導費：依業務發展需要估列 12,500 千元。

(五) 修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括機械及設備修護費 520 千元、交通及運輸設備修護費 15 千元及什項設備修護費 200 千元。

(六) 保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備之情形估列，包括機械及設備保險費 2 千元、交通及運輸設備保險費 200 千元及什項設備保險費 2 千元。

(七) 棧儲、包裝、代理及加工費：

1. 佣金、匯費及手續費：依業務發展需要估列 10 千元。
2. 外包費：係辦公場所外包清潔費估列 300 千元。

(八) 專業服務費：

1. 會計師及精算師公費：係聘請會計師查核簽證、諮詢之費用及聘請精算師精算退休金之費用估列 2,600 千元。
2. 法律事務費：主要係法律諮詢及訴訟費估列 400 千元。
3. 工程及管理諮詢服務費：依業務需要估列 2,300 千元。
4. 委託調查研究費：係編列信評所需費用，估列 4,690 千元。
5. 電腦軟體服務費：依業務需要估列 240 千元。
6. 保警及保全費用：係委託保全公司服務費，估列 600 千元。

(九) 公共關係費：為因應經營環境之競爭激烈，衡酌業務發展需要本摺節原則估列 3,000 千元。

三、材料及用品費：

- (一) 使用材料費：依公務汽車數量及規定之用油標準估列燃料費 98 千元及設備零件 527 千元。

臺灣金融控股股份有限公司
管理費用說明

中華民國 99 年度

(二)用品消耗：

- 1.服裝：為提升本公司企業形象，係供員工工作時穿著之服裝費估列 115 千元。
- 2.辦公（事務）用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公（事務）用品 303 千元、報章什誌 250 千元、農業與園藝用品 200 千元及電腦消耗品 293 千元。

四、租金與利息：

- (一)房租：係一般房屋租金估列 15,564 千元。
- (二)機器租金：係電腦租金及使用費估列 7,220 千元。
- (三)交通及運輸設備租金：係車租估列 20 千元。

五、折舊、折耗及攤銷：

- (一)各項折舊：依所得稅法及固定資產耐用年數表規定按平均法估列，包括機械及設備折舊 821 千元、交通及運輸設備折舊 513 千元及什項設備折舊 564 千元。
- (二)攤銷：估列攤銷電腦軟體 206 千元。

六、稅捐與規費：

- (一)消費與行為稅：係印花稅估列 5 千元及使用牌照稅估列 27 千元。
- (二)規費：係行政規費估列 100 千元及汽車燃料使用費估列 14 千元。

七、會費、捐助與分攤：

- (一)會費：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要覈實估列，職業團體會費估列 48 千元。
- (二)分攤：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要覈實估列分攤大樓管理費 1,100 千元。

臺灣金融控股股份有限公司

其他營業費用明細表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本年度預算數		
		名 稱	編 號	檢 查 號碼	合 計	固 定	變 動
24	1,500	研究發展費用	5831	0	1,500	1,500	
	1,450	服務費用	58312	A	1,450	1,450	
	1,450	印刷裝訂與廣告費	583124	9	1,450	1,450	
24	50	材料及用品費	58313	6	50	50	
24	50	用品消耗	583132	5	50	50	
107	2,284	員工訓練費用	5832	6	2,545	1,720	825
107	2,223	服務費用	58322	7	2,484	1,659	825
	564	旅運費	583223	A	825		825
	108	印刷裝訂與廣告費	583224	5	108	108	
107	1,551	專業服務費	583228	3	1,551	1,551	
	61	材料及用品費	58323	2	61	61	
	61	用品消耗	583232	1	61	61	
131	3,784	合 計			4,045	3,220	825

臺灣金融控股股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 99 年度

一、研究發展費用：

主要係本公司為加強研究發展，鼓勵員工研提各項業務革新意見，作為業務改進之參考，編印各項年報、季刊、月刊及研究發展報告等之印刷費及訂閱研究發展參考書刊費用，合計估列 1,500 千元。

二、員工訓練費用：

係本公司為配合金融控股業務現代化，提升公司員工專業知能，預計支出之訓練費用。

(一)服務費用：參酌實際業務需要估列，包括臺澎金馬地區旅費 104 千元、國外旅費 721 元、印刷及裝訂費 108 千元、講課鐘點及稿費 191 千元及委託考選訓練費 1,360 千元。

(二)材料及用品費：參酌實際業務需要估列其他費用 61 千元。

臺灣金融控股股份有限公司

營業外費用明細表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	檢 查 號碼	合 計	固 定	變 動
	42,500	財務費用	590	0	101,000		101,000
	42,500	利息費用	5901	6	101,000		101,000
	42,500	利息	59014	7	101,000		101,000
	42,500	利息	590146	3	101,000		101,000
75	4,858	其他營業外費用	591-592	7	7,039	1,119	5,920
75	3,276	優存超額利息	5927	9	5,920		5,920
75	3,276	利息	59274	A	5,920		5,920
75	3,276	利息	592746	8	5,920		5,920
	1,582	什項費用	5929	1	1,119	1,119	
	1,582	用人費用	59291	7	1,119	1,119	
	1,582	福利費	592918	3	1,119	1,119	
75	47,358	合 計			108,039	1,119	106,920

臺灣金融控股股份有限公司**營業外費用說明****中華民國 99 年度****一、利息費用：**

利息：係依業務實際需要估列借款利息費用 101,000 千元。

二、優存超額利息：

利息：員工優惠存款息差，估列 5,920 千元。

三、什項費用：

用人費用：係依規定估列分擔退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費 1,119 千元。

貳、現金流量明細科目

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 99 年度

單位:新臺幣千元

項 目			土 地	土地 改良物	房屋 及建築	機 械 及設備	交通及 運輸設備	什項 設備	租賃權 益改良	合 計
名 稱	編 號	檢查 號碼								
一般建築及設備計畫	952	8				832	100	1,058		1,990
一次性項目						832	100	1,058		1,990
合 計						832	100	1,058		1,990

臺灣金融控股
固定資產建設改良
中 華 民 國

項 目			自 有 資 金					
名 稱	編號	檢 查 號 碼	營運資金	出售不適用 資產	增資	其他	小 計	
							金 額	%
一般建築及設備計畫	952	8	1,990				1,990	100.00
一次性項目			1,990				1,990	100.00
合 計			1,990				1,990	100.00

項 目			全 部					
名 稱	編號	檢查 號碼	資 金 來 源					
			投 資 總 額	自 有 資 金				外 借 資 金
				營運資金	出售不適用 資產	增 資	其 他	
一般建築及設備計畫	952	8	1,990	1,990				
一次性項目			1,990	1,990				
合 計			1,990	1,990				

股份有限公司

擴充計畫預期進度明細表

99 年度

單位:新臺幣千元

計 畫					預 算 數			
目標能量	進度起訖 年 月	資 金 成本率	現 值 報酬率	收回 年限	本年度		截至本年度累計	
					金 額	占全部 計畫%	金 額	占全部 計畫%
改善服務品質加強安全防護能力，並提升企業形象及競爭力。	99.1-99.12				1,990	100.00	1,990	100.00
					1,990	100.00	1,990	100.00
					1,990	100.00	1,990	100.00

臺灣金融控股股份有限公司

資產折舊明細表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

項 目	土地 改良物	房屋 及建築	機械 及設備	交通及 運輸設備	什項 設備	租賃權益 改良	非營業 資產	合 計
前年度決算資產原值			3,289	900	2,080			6,269
上年度預計新增資產原值			1,221	2,130	778			4,129
本年度預計新增資產原值			832	100	1,058			1,990
資產重估增值額								
累計減損數								
本年度資產總額			5,342	3,130	3,916			12,388
折 舊 方 法			平均法	平均法	平均法			
折 舊 率								
本年度應提折舊			821	513	564			1,898
管理費用			821	513	564			1,898

臺灣金融控股

資金轉投資及

中華民國

轉 投 資 事 業					投 資 金 額		
名稱	編號	檢查 號碼	年終實收 資本總額	發行 股數	以前年度 投資額	本年度 增減投資	投資淨額
臺灣銀行股份有限公司	912690	2	70,000,000	7,000,000,000	235,368,899		235,368,899
臺銀人壽保險股份有限公司	912700	0	11,000,000	1,100,000,000	7,019,575	4,000,000	11,019,575
臺銀綜合證券股份有限公司	912710	5	3,000,000	300,000,000	3,085,380		3,085,380
合 計					245,473,854	4,000,000	249,473,854

股份有限公司

其盈虧明細表

99 年度

單位:新臺幣千元

持 股 比 例		現金股利或採權益法認列之投資收益			
年終預計 持有股數	占發行 股額%	本年度預算		上年度預算總額	前年度決算總額
		每股(元)	總額		
7,000,000,000	100.00	採權益法認列	6,841,730	7,910,006	8,357,088
1,100,000,000	100.00	採權益法認列	120,529	-1,951,214	-938,926
300,000,000	100.00	採權益法認列	45,748	30,434	-67,092
8,400,000,000			7,008,007	5,989,226	7,351,070

臺灣金融控股股份有限公司

資金轉投資及其盈虧明細表附註

中華民國99年度

本公司轉投資之事業有臺灣銀行、臺銀人壽保險及臺銀綜合證券等3家，持股比例均為100%，依一般公認會計原則規定採權益法認列投資收益。

一、本年度依權益法評價，就轉投資事業稅後純益按持股100%認列損益，預計增加長期股權投資利益及權益調整7,008,007千元。

二、本年度轉投資事業分配現金股利預計減少權益調整5,620,865千元，另業主權益其他項目預計增加權益調整645,852千元。

內容如次：

轉投資公司名稱	採權益法 認列之投資利益	現金股利	業主權益其他項目
臺灣銀行(股)公司	6,841,730千元	5,620,865千元	345,852千元
臺銀人壽保險(股)公司	120,529千元		300,000千元
臺銀綜合證券(股)公司	45,748千元		
合 計	7,008,007千元	5,620,865千元	645,852千元

臺灣金融控股

長期債務

中 華 民 國

舉 借 對 象			本 年 度 舉 借		
名 稱	編號	檢 查 號 碼	起 訖 年 月	利率	金 額
國內借款	961	9			
金融機構	9611	5	99.1~99.12	2.0%	4,000,000
合 計					4,000,000

股份有限公司

舉借明細表

99 年度

單位:新臺幣千元

預 計 以 後 年 度 償 還 財 源				
自 有 資 金				外 借 資 金
營 運 資 金	出售不適用資產	增 資	其 他	
4,000,000				
4,000,000				

臺灣金融控股股份有限公司

資本增減與股額明細表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

項 目			期初資本額		本年度增減額		期末資本額				
名 稱	編號	檢查 號碼	實收 資本	預收 資本	現金	轉帳	實收資本				預收 資本
							股數	每股 金額 (元)	金額	%	
中央政府資本	942010	5	90,000,000				9,000,000,000	10	90,000,000	100.00	
合 計			90,000,000				9,000,000,000	10	90,000,000	100.00	

戊、預 算 參 考 表

臺灣金融控股股份有限公司

資產負債預計表

中華民國99年12月31日

單位：新臺幣千元

97年12月31日 實 際 數	科 目			99年12月31日 預 計 數	98年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
222,578,519	資產	1	0	238,373,529	232,451,617	5,921,912
553,399	流動資產	11 - 12	8	3,245,179	3,355,994	-110,815
348,555	現金	110	8	1,534,584	1,378,327	156,257
348,555	銀行存款	1102	A	1,534,554	1,378,297	156,257
	零用及週轉金	1105	0	30	30	0
204,844	應收款項	114-117	7	1,710,595	1,977,667	-267,072
9	應收退稅款	114A	A	2	5	-3
204,712	應收股利	1157	9	1,710,433	1,977,502	-267,069
123	其他應收款	1178	0	160	160	0
222,016,546	基金、投資及長期應收款	14	2	235,064,218	229,031,224	6,032,994
222,016,546	長期投資	144-145	1	235,064,218	229,031,224	6,032,994
243,473,854	採權益法之長期股權投資	1441	8	249,473,854	245,473,854	4,000,000
-21,457,308	採權益法之長期股權投資權益調整	1443	A	-14,409,636	-16,442,630	2,032,994
5,274	固定資產	15	A	7,762	7,670	92
2,690	機械及設備	153	2	3,171	3,160	11
3,289	機械及設備	1531	9	5,342	4,510	832
-599	減：累計折舊－機械及設備	1533	1	-2,171	-1,350	-821
803	交通及運輸設備	154	0	2,015	2,428	-413
900	交通及運輸設備	1541	6	3,130	3,030	100
-97	減：累計折舊－交通及運輸設備	1543	9	-1,115	-602	-513
1,781	什項設備	155	7	2,576	2,082	494
2,080	什項設備	1551	3	3,916	2,858	1,058
-299	減：累計折舊－什項設備	1553	6	-1,340	-776	-564
14	無形資產	17	7	637	812	-175
14	無形資產	170-171	7	637	812	-175
14	電腦軟體	1708	8	637	812	-175
3,286	其他資產	18	5	55,733	55,917	-184
	什項資產	181-182	2	2,594	2,594	0
	存出保證金	1811	9	2,594	2,594	0
3,286	遞延資產	183-184	7	53,139	53,323	-184
3,286	遞延所得稅資產	1847	9	53,139	53,323	-184
222,578,519	資 產 總 計			238,373,529	232,451,617	5,921,912

臺灣金融控股股份有限公司

資產負債預計表

中華民國99年12月31日

單位：新臺幣千元

97年12月31日 實 際 數	科 目			99年12月31日 預 計 數	98年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
3,127	負債	2	9	7,717,610	3,533,697	4,183,913
2,907	流動負債	21-22	7	3,717,510	3,533,597	183,913
	短期債務	210	7	2,000,000	2,000,000	0
	短期借款	2102	0	2,000,000	2,000,000	0
2,907	應付款項	214-217	6	1,717,510	1,533,597	183,913
	應付代收款	2145	8	10	10	0
1,748	應付費用	2147	A	18,638	27,233	-8,595
	應付股息紅利	2154	9	1,698,862	1,506,354	192,508
1,159	其他應付款	2178	9			
122	長期負債	25	0	4,000,000		4,000,000
122	長期債務	250-251	0	4,000,000		4,000,000
	長期借款	2504	5	4,000,000		4,000,000
122	應計退休金負債	2517	1			
98	其他負債	28	4	100	100	0
98	什項負債	282-283	9	100	100	0
98	存入保證金	2821	5	100	100	0
3,127	負 債 合 計			7,717,610	3,533,697	4,183,913
222,575,392	業主權益	3	8	230,655,919	228,917,920	1,737,999
90,000,000	資本	31	6	90,000,000	90,000,000	0
90,000,000	資本	310	6	90,000,000	90,000,000	0
90,000,000	資本	3101	2	90,000,000	90,000,000	0
111,495,264	資本公積	32	4	111,495,264	111,495,264	0
111,495,264	資本公積	320	4	111,495,264	111,495,264	0
111,385,217	股本溢價	3201	0	111,385,217	111,385,217	0
110,047	其他資本公積	3209	1	110,047	110,047	0
3,731,373	保留盈餘	33	2	8,185,593	7,093,446	1,092,147
3,660,750	已指撥保留盈餘	330	2	8,185,593	6,575,377	1,610,216
732,150	法定公積	3301	9	1,994,620	1,315,075	679,545
2,928,600	特別公積	3302	5	6,190,973	5,260,302	930,671
70,623	未指撥保留盈餘	331	0		518,069	-518,069
70,623	累積盈餘	3311	6		518,069	-518,069
17,348,755	業主權益其他項目	34	A	20,975,062	20,329,210	645,852
573,492	金融商品未實現損益	340	A	4,578,698	3,960,692	618,006
573,492	金融商品未實現損益	3401	7	4,578,698	3,960,692	618,006
-155,274	累積換算調整數	341	8	-149,524	-177,370	27,846
-155,274	累積換算調整數	3411	4	-149,524	-177,370	27,846
16,930,537	未實現重估增值	344	0	16,545,888	16,545,888	0
16,930,537	未實現重估增值	3441	6	16,545,888	16,545,888	0
222,575,392	業 主 權 益 合 計			230,655,919	228,917,920	1,737,999
222,578,519	負債與業主權益總計			238,373,529	232,451,617	5,921,912

臺灣金融控股股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國 99 年度

單位：人

科 目			上 年 度 預 計 數		本 年 度 增 減 數		本 年 度 預 計 數		增減原因
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	
營業總支出部分	972	4							
管理部分	9723	3	46				46		
正式職員	97231	9	46				46		
合 計			46				46		

臺灣金融控股
用人費用
中 華 民 國

部 門 別			正式員額 薪 資	臨時人員 薪 資	超時工作 報 酬	津 貼	獎 金		
名 稱	編 號	檢 查 號碼					績效獎金	考核獎金	其他 獎金
營業總支出部分	974	9							
業務部分									
其他營業外費用	974592	9							
職 員	9745923	0							
國內部分	97459231	2							
管理部分									
管理費用	974582	3	49,376		6,883		9,684	7,449	
董監事(國內)	9745821	7	6,678				433	333	
職 員	9745823	4	42,698		6,883		9,251	7,116	
國內部分	97458231	7	42,698		6,883		9,251	7,116	
合 計			49,376		6,883		9,684	7,449	

股份有限公司

彙計表

99 年度

單位:新台幣千元

退休、卹償金		資遣費	福 利 費					提繳工資 墊償費用	合 計
退休金	卹償金		分擔 保險費	傷 病 醫 藥 費	提 撥 福利金	體 育 活 動 費	其 他 福利費		
			1,119						1,119
			1,119						1,119
			1,119						1,119
3,576			2,550	139	3,347	78	30		83,112
									7,444
3,576			2,550	139	3,347	78	30		75,668
3,576			2,550	139	3,347	78	30		75,668
3,576			3,669	139	3,347	78	30		84,231

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 99 年度

單位:新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
會費			48	
職業團體會費			48	
	管理費用		48	
		銀行公會全國聯合會	48	為應業務發展需要
分攤			1,100	
分攤大樓管理費			1,100	
	管理費用	辦公大樓管理費等	1,100	"
會費、捐助與分攤	合 計		1,148	

臺灣金融控股

各項費用

中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本	
			合 計	金 融 保 險 成 本
7,822	94,683	用 人 費 用	84,231	
6,360	55,434	正式員額薪資	49,376	
100	6,979	超時工作報酬	6,883	
750	18,858	獎金	17,133	
455	6,006	退休及卹償金	3,576	
157	7,405	福利費	7,263	
	1	提繳費		
7,853	44,847	服 務 費 用	48,941	
427	590	水電費	565	
486	932	郵電費	1,037	
29	3,226	旅運費	3,211	
4,996	22,442	印刷裝訂與廣告費	27,498	
265	475	修理保養與保固費	735	
	188	保險費	204	
364	300	棧儲、包裝、代理及加工費	310	
1,249	12,694	專業服務費	12,381	
37	4,000	公共關係費	3,000	
2,011	2,556	材 料 及 用 品 費	1,897	
1,465	1,030	使用材料費	625	
546	1,526	用品消耗	1,272	
16,687	66,446	租 金 與 利 息	129,724	
15,564	15,564	房租	15,564	
1,048	4,624	機器租金	7,220	
	50	交通及運輸設備租金	20	
	432	什項設備租金		
75	45,776	利息	106,920	

股份有限公司

彙計表

99 年度

單位:新臺幣千元

年 度		預 算			數	
其 他 營 業 成 本	業 務 費 用	管 理 費 用	其 他 營 業 費 用			營 業 外 所 得 稅 用
			研 究 發 展 費 用	員 工 訓 練 費 用	其 他 營 業 費 用	
		83,112				1,119
		49,376				
		6,883				
		17,133				
		3,576				
		6,144				1,119
		45,007	1,450	2,484		
		565				
		1,037				
		2,386		825		
		25,940	1,450	108		
		735				
		204				
		310				
		10,830		1,551		
		3,000				
		1,786	50	61		
		625				
		1,161	50	61		
		22,804				106,920
		15,564				
		7,220				
		20				
						106,920

臺灣金融控股

各項費用

中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本	
			合 計	金 融 保 險 成 本
999	4,602	折舊、折耗及攤銷	2,104	
599	505	機械及設備折舊	821	
97	460	交通及運輸設備折舊	513	
299	1,152	什項設備折舊	564	
4	2,485	攤銷	206	
17	141	稅 捐 與 規 費	146	
2	27	消費與行為稅	32	
15	114	規費	114	
1,080	20	會費、捐助與分攤	1,148	
48	20	會費	48	
1,032		分攤	1,100	
36,469	213,295	合 計	268,191	

辛、臺灣銀行股份有限公司
附屬單位預算之分預算

目 錄

甲、財務摘要	1
乙、業務計畫及預算概要	
壹、本行業務範圍及經營趨勢	
一、業務範圍	2
二、願景及策略目標	2
三、最近5年經營趨勢	2
貳、經營政策	
一、關於執行政府政策者	5
二、關於經營管理者	8
參、業務計畫	
一、營運計畫	13
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫 之成本與效益分析	16
三、資金之轉投資及其盈虧之估計	17
四、其他重要計畫	19
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計	19
二、盈虧撥補之預計	21
三、現金流量之預計	21
伍、預算補充說明及分析	
一、營業收支之估計基礎及計算方法	22
二、較上年度預算各項目增減原因與理由	23
三、財務狀況分析	24
四、投資報酬分析	27
五、其他有關說明	29
丙、預算主要表	
一、損益預計表	30
二、盈虧撥補預計表	33

三、現金流量預計表	34
丁、預算明細表	
壹、損益明細科目	
一、金融保險收入明細表	37
二、其他營業收入明細表	39
三、營業外收入明細表	40
四、金融保險成本明細表	42
五、其他營業成本明細表	45
六、業務費用明細表	49
七、管理費用明細表	57
八、其他營業費用明細表	62
九、營業外費用明細表	65
貳、現金流量明細科目	
一、固定資產建設改良擴充明細表	69
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表	70
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表	72
四、資產折舊明細表	74
五、資產報廢明細表	75
六、資金轉投資及其盈虧明細表	76
七、資本增減與股額明細表	79
參、附 表(分析表)	
一、利息收入分析表	80
二、手續費收入分析表	84
三、自營及委辦銷貨收入分析表	87
四、投資利益分析表	88
五、儲運收入分析表	89
六、利息費用分析表	90
七、手續費用分析表	93

八、自營及委辦銷貨成本分析表	95
九、儲運費用分析表	96
戊、預算參考表	
一、資產負債預計表	97
二、員工人數彙計表	105
三、用人費用彙計表	106
四、繳納各項稅捐與規費明細表	108
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表	109
六、5年來主要營運項目量值明細表	110
七、會費、捐助與分攤費用彙計表	115
八、籃球隊經費計算表	118
九、各項費用彙計表	119
十、損益預計表(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製)	125
十一、現金流量預計表(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製)	126
十二、資產負債預計表(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製)	127
己、附錄：一般建築及設備計畫之分年性項目明細表	128
庚、附：臺灣銀行股份有限公司公教保險部預算資料	129

甲、財 務 摘 要

甲、財 務 摘 要

單位：新臺幣億元

項 目	本 年 度	上 年 度	比較增減數	%
經 營 成 績：				
營 業 總 收 入	1,684.62	1,450.75	233.87	16.12
營 業 總 支 出	1,616.20	1,371.65	244.55	17.83
純 益 (純 損 -)	68.42	79.10	-10.68	-13.50
盈 虧 撥 補：				
轉投資機關分得股息紅利	56.21	39.55	16.66	42.12
留存事業機關盈餘	34.21	39.55	-5.34	-13.50
現 金 流 量①：				
增加固定資產及遞耗資產	10.91	10.68	0.23	2.15
增 加 長 期 債 務	2.02		2.02	—
現金及約當現金淨增	47.23			
現金及約當現金淨減		25.80		
財 務 狀 況：				
營 運 資 金 餘 額②	10,631.30	10,566.72	64.58	0.61
固 定 資 產 餘 額	766.98	766.09	0.89	0.12
長 期 負 債 餘 額	197.54	196.18	1.36	0.69
業 主 權 益	2,250.56	2,234.89	15.67	0.70
附 註：①現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放銀行同業、可自由動用之 存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。				
②營運資金餘額＝流動資產－流動負債。				

乙、業務計畫及預算概要

乙、業務計畫及預算概要

壹、本行業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍：

本行除依照銀行法規定辦理一般銀行業務外，並受中央銀行委託經理新臺幣發行附隨業務，及其他經主管機關核准辦理之業務。

二、願景及策略目標：

本行願景為「深耕臺灣金融，邁向國際市場」，並經由：一、擴增服務範疇，提升顧客價值。二、拓展核心業務，深耕臺灣金融。三、強化經營體質，創造卓越績效。四、累積經營實力，邁向國際市場等策略，以達成該願景。

三、最近 5 年經營趨勢：

(一)產業整體經營環境：

- 1.根據行政院主計處 98 年 2 月 18 日所發布之統計顯示，97 年下半年受金融海嘯衝擊，全球景氣大幅向下反轉，我國出口動能劇減、民間消費低迷、投資萎縮，全年經濟僅微幅成長 0.12%。
- 2.根據環球透視機構（Global Insight Inc.）98 年 3 月份預測，98 年全球經濟將持續 97 年第 4 季開始的衰退局面，惟各季衰退幅度在各國振興經濟政策激勵下將趨緩和，預計於 98 年第 4 季落底，估測今年全球經濟將較去年衰退 2.2%，99 年景氣復甦將加快。
- 3.展望 98 年經濟表現，由於全球景氣重挫的速度及幅度超乎預期，重創我國出口動能及製造業生產，且金融海嘯尚無平息跡象，影響範圍與程度持續擴大，雖然政府積極推出各項振興經濟方案，但行政院主計處於 98 年 8 月預測我國 98 年經濟成長率為負 4.04%，創歷年來最大衰退幅度。

(二)公司主要業務項目經營趨勢：

1、放款業務：

(1)以拓展民營企業授信為目標，深耕客戶，配合激勵措施，提升民營企業及中小企業貸款之量與質。

(2)建立公部門訂價機制，鞏固既有業務。

(3)靈活運用授信條件，創造客戶貢獻度。

2、存款業務：本行為歷史悠久、信譽卓著之國營銀行，公務機關、大企業之餘裕資金及一般社會大眾以儲存本行定期性存款為優先考量，若逢國內外經濟、金融動盪不安時，本行深獲政府與民眾之期待與信賴，屢屢肩負穩定金融之重責大任。誠信經營與配合政府政策之執行外，提升經營效能、創造盈餘亦為存款業務之最大宗旨，為降低營運資金成本，除積極拓展活期性存款，提升低利存款比重，以提高收益，並積極發揮共同行銷之策略，以增裕營收。

3、政府採購業務：本行係政府指定之專業採購機關，為政府各級機關、公立學校、公營事業提供專業採購服務。在財物及勞務採購方面，積極配合政府推動專業專責採購制度，加強辦理各機關委託代辦之財物及勞務採購，以提升政府採購效益；在共同供應契約採購方面，配合政府推廣共同供應契約採購政策，加強執行「中央機關共同供應契約集中採購實施要點」，增加採購項目，擴大辦理共同供應契約，以達成既定政策目標。

4、貿易業務：近年來全球經濟及金融市場之不穩定與通貨膨脹隱憂，黃金之避險、保值及投資的功能愈來愈受重視，為順應此趨勢，本行積極拓展黃金存摺業務，以滿足客戶資產配置的需求。除已推出黃金撲滿業務外，並陸續規劃：黃金存摺網路銀行盤後交易、持有金融晶片卡之新臺幣存戶黃金存摺網路開戶、本行自有品牌台制幻彩條塊及美元計價黃金存摺等。

5、公保業務：近年來在被保險人權利意識日漸高漲及全球經濟環境瞬息萬變等因素影響下，將養老給付年金化、育嬰留職停薪

津貼納入給付範圍、如何與其他社會保險體系接軌，以及準備金收益率之提高、負債覆蓋率是否適足等議題，必是公保所面臨之挑戰。為因應此一趨勢，未來將配合公教人員保險主管機關政策之規劃，積極推動各項方案，並加強準備金之管理及運用，落實精算機制，為公教人員之福祉繼續努力。

(三)重大經營變革：

為因應現代化銀行對資訊科技之仰賴甚深，本行積極建構資訊發展藍圖，包括分行作業流程再造、區域作業中心、徵授信系統、企業金流整合平台、財富管理 VIP 即時帳務管理系統、線上融資、風險管理、管理會計 (MIS) . . . 等等。並設立匯款及票據作業中心集中處理作業性工作，以提昇經營效能。且持續擴增營運規模，擴增海外營運據點，伺機評估潛在目標對象，利用市場受金融風暴影響，金融機構價值滑落的機會，購併目標金融機構，以拓展海外營運據點。期本行無論在業務規模及經營績效上均能發揮預期效益，朝「深耕臺灣金融，邁向國際市場」的願景邁進。

(四)主要營運項目趨勢表：

單位：新臺幣千元

項 目	95 年度決算數		96 年度決算數		97 年度決算數		98 年度預算數		99 年度預算數	
	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)
放 款	1,633,740,009	110.62	1,788,190,126	109.45	1,970,041,939	110.17	1,800,000,000	91.37	1,814,000,000	100.78
存 款	2,321,347,972	102.45	2,433,079,275	104.81	2,687,629,896	110.46	2,420,700,000	90.07	2,430,000,000	100.38
購料業務	48,936,990	101.64	53,090,411	108.49	60,735,925	114.40	44,000,000	72.44	46,000,000	104.55
貿易業務	20,230,512	253.33	17,384,204	85.93	49,341,607	283.83	11,020,000	22.33	47,600,000	431.94
人壽保險	16,956,357	85.60	30,633,875	180.66						
公教人員保險	16,470,407	98.35	16,678,835	101.27	16,927,642	101.49	16,772,561	99.08	17,200,000	102.55

95 年度決算數環比之計算皆以 94 年度決算數為 100。

貳、經營政策

本行依上開願景及策略目標訂定以下經營政策：

一、關於執行政府政策者：

(一)配合政策部分之說明：

1.代理各級公庫業務：

(1)本行配合政令，依據公庫法、國庫法、地方制度法及相關契約之規定，辦理政府機關之現金、票據、證券之出納、保管、移轉及財產契據之保管事務。代理各級公庫存款種類為國庫、縣市庫、鄉（鎮、市）庫，業務項目包括有兌付公款支票、辦理公庫庫款轉移、轉匯、法院提存金收付、保管公庫機關各項財務、經付公債本息、代收稅費款、兌付退稅憑單等業務。

(2)公庫法於 98 年 5 月 6 日修正公布，本行將配合主管機關研訂相關規範後，修訂代理業務、代收稅款之契約供各代總庫分行辦理換約手續，並改編法規檢索系統之規章及業務手冊供同仁遵循。

(3)本行秉持服務民眾之精神，代理公庫近 60 餘年，截至 98 年 12 月底止，全省 22 縣（市）總庫及 289 處鄉（鎮、市）庫均由本行代理；另為配合政府便民政策，本行並委託其他金融機構代收各項稅費款，全省計有 3,709 處，形成廣大公庫網。

(4)本行代理公庫業務多年，近年來主動推動「公庫服務網」，協助各縣（市）政府將公庫存款收付作業電腦化，供財政單位入帳及核對，以降低目前各機關由人工對帳所造成時間落差。「公庫服務網」目前有台北縣、桃園縣、彰化縣及台南縣等縣政府已上線使用。本行已就新縣市建置案應用系統朝共用模組方式開發，以縮短作業時程。

2.辦理退休、伍金優惠存款：

(1)本行為配合政府照顧退休（伍）軍公教人員生活，奉財政部

47 年 7 月 14 日 (47) 臺財錢發第 5192 號令、國防部 (47) 鍾鉞字第 0366 號承辦退伍金優惠存款，另奉財政部 49 年 10 月 31 日 (49) 臺財錢發字第 07864 號、銓敘部 (49) 臺特三字第 1713 號函開辦公務人員退休金優惠存款，嗣後依財政部 54 年 2 月 23 日 (54) 臺財錢發第 01135 號令辦理學校教職員退休金優惠存款，及銓敘部 61 年 10 月 26 日 (61) 臺為特三字第 1014 號、財政部 (61) 臺財錢字第 20034 號、行政院人事行政局 (61) 局肆字第 37287 號函會銜公布「政務退職酬勞金優惠存款辦法」，行政院 78 年 9 月 21 日 (78) 財字第 24612 號函同意由本行於 80 年 12 月開辦第一屆資深中央民意代表退職酬勞金優惠存款。

(2) 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，若預估 99 年度優存營運量為 4,200 億元，利率為 3.675%，本行負擔利息費用及優存超額利息約 154 億元。

3. 經理新臺幣發行附隨業務：

中央銀行依據行政院 89 年 1 月 26 日令所訂定之「中央銀行發行新臺幣辦法」，業於 89 年 4 月 15 日訂定發布「中央銀行委託臺灣銀行經理新臺幣發行附隨業務辦法」，並自 89 年 7 月 1 日施行。本行配合此政策，繼續辦理券幣收付、運送、調節供需及整理回籠券等業務，對臺灣之金融貨幣，無論調撥流通、儲存保管、整理汰舊鈔券、確保庫款安全等均作出重大貢獻。

4. 配合辦理政策性貸款：歷年來均積極配合政府政策，依據各主管機關所訂之辦法，推出各項政策性貸款業務，目前配合辦理之政策性貸款如下：

(1) 近年來響應政府三挺政策，加強推動「振興經濟非中小企業專案貸款」、「愛心企業專案貸款」，依「自律性債權債務協商

及制約機制」，協助企業度過經營困境，另配合中小企業信保基金「千金挺專案」，積極拓展中小企業授信業務。

(2)歷年來積極配合政府政策，依據各主管機關所訂之貸款辦法(要點)，推出各項政策性貸款業務，目前為協助企業取得營運及資本性支出所需資金，除配合行政院金融監督管理委員會頒訂「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」而訂定「中小企業成長專案貸款」外，另配合辦理之主要政策性貸款如下：

- a.行政院開發基金之「購置自動化機器設備優惠貸款」、「輔導中小企業升級貸款」、「協助企業併購專案融資」、「振興傳統產業優惠貸款」。
- b.經濟部中小企業處之「中小企業小額簡便貸款」、「協助中小企業紮根專案貸款」、「勞工退休金專案貸款」、「國內民營企業國際專利權訴訟貸款」、「發展地方特色產業專案貸款」、「台商回台投資專案融資貸款」。
- c.經濟部工業局之「數位內容產業及文化創意產業優惠貸款」、「建構研發環境優惠貸款」、「推動航空工業發展優惠貸款」。
- d.衛生署之「醫療發展基金貸款」。
- e.內政部之「都市更新事業優惠貸款」。
- f.經建會之「促進服務業發展優惠貸款」、「中美基金促進民間參與公共建設優惠貸款」。
- g.勞工委員會之「微型企業創業貸款」。
- h.交通部觀光局之「獎勵觀光產業升級優惠貸款」。

(3)有關消費者貸款部分：

- a.教育部之就學貸款及留學貸款。
- b.行政院青輔會之青年創業貸款。
- c.內政部之優惠購屋專案貸款。
- d.行政院僑委會之僑商返鄉創業貸款。

e.行政院勞委會之創業鳳凰婦女小額貸款。

f.內政部之購置住宅及修繕住宅貸款。

5.辦理政策性採購、貿易業務：

配合政策，辦理政策性採購、關稅配額核配管理業務及代處理政府機關沒入黃金商品之標售業務。

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，以及考試院及行政院於 96 年 6 月 6 日以考臺組貳二字第 09600039171 號及院授人給字第 09600123062 號會銜公告，指定本行為公保業務之承保機關，辦理公教人員保險、退休人員保險之承保、現金給付業務，以及公保準備金之管理及運用等事宜。

7.辦理勞工退休基金業務：

依勞工退休基金收支保管及運用辦法第 3 條規定，配合勞工退休準備金提撥制度，妥善辦理勞工退休基金收支、保管及運用。

(二)配合施政重點之說明

1.配合政府公股股權管理業務，強化公司治理，提昇經營綜效。

2.活化資產運用，增進資產運用效益，增裕永續財源。

3.建構與國際接軌之金融環境與法制，尊重市場機制，持續推動金融整併，提昇金融服務競爭力；配合兩岸金融往來之推動，擴大服務之範疇。

4.配合金融商品審查機制，保護投資大眾，加強資訊揭露。

5.強化風險管理能力，提昇資產品質，以健全本行財務。

二、關於經營管理者：

秉持「誠信、關懷、效率、穩健」之經營理念，以執行政府政策、調劑金融、服務社會大眾、扶助經濟建設、發展工商事業為宗旨，讓本行成為臺灣金控的主要引擎，協助臺灣金控走向「亞太的臺灣金控」，並成為「世界級的臺灣金控」。爰訂定本行 99 年度經營政策如下，俾據以編列業務計畫及預算：

(一)強化授信業務

1. 配合政府政策辦理各項政策性貸款，鞏固既有公部門授信，並加強推展民營企業及中小企業授信業務，擴展市場占有率。
2. 加強企業金融行銷外勤活動，積極擴展授信業務及交叉行銷，提昇客戶業務往來深度及廣度，以擴大客戶利潤貢獻。
3. 積極拓展聯合授信業務；提供企金客戶線上融資及應收帳款承購業務，提昇授信業績及增裕手續費收入。
4. 加強全行消金業務行銷計畫，落實全員行銷，並藉由個金銷售中心機制，利用通路優勢積極推展業務。
5. 強化授信風險控管，善用信用保證基金機制，提昇授信資產品質。

（二）拓展外匯及國際金融業務

1. 加強國內外分行合作，發揮整合行銷及拓展營運空間，提昇海外分行(含 OBU)經營績效。
2. 持續加強吸收外匯存款，有效降低本行外幣資金成本，增加兌換收益及外匯存款市占率。
3. 積極推展 OBU 存放款、外匯及衍生性金融商品業務，提供客戶多樣化外匯金融商品選擇。
4. 擴充企業外匯 e 化金融服務項目，積極提昇電子金融服務品質。
5. 持續辦理海外分行資訊作業系統升級，提昇海外分行營運效率。

（三）推展財富管理業務

1. 持續建構完整理財服務網，擴大財富管理業務版圖。
2. 提供優質金融商品，加強服務品質，以符合客戶不同需求，進而創造本行與客戶雙贏。
3. 積極辦理行銷活動，提高本行財富管理業務知名度，以強化本行競爭力。
4. 持續強化理財業務人員與金融商品銷售人員專業知識與行銷能力，形塑本行專業形象，厚植本行財富管理業務續航力。

（四）拓展信託業務

1. 爭取證券投資信託基金、全權委託投資資產及僑外資保管業

務，提昇保管業務規模。

2. 發展不動產信託、公益信託及員工福利信託等多元化財產管理信託業務，奠定長期穩健發展基礎。
3. 結合財富管理業務之推動，提昇國內外基金及信託理財商品業務量，創造營收成長。
4. 配合勞工退休準備金提撥制度，妥善辦理勞工退休基金收支、保管及運用業務，全力提昇運用績效及服務品質。

（五）強化黃金業務及續辦政府採購業務

1. 積極辦理黃金買賣業務，推動無實體黃金存摺及黃金撲滿業務，鞏固本行在黃金市場領導地位。
2. 加強研發黃金業務新種商品，提供客戶多樣化商品選擇。
3. 持續強化黃金業務從業人員專業知能之培訓，形塑本行黃金專業銀行形象。
4. 配合政府專業採購及共同供應契約採購政策，提供專業性採購服務。

（六）加強電子金融業務

1. 強化企業收付管理及電子化收款等服務，有效簡化作業流程、降低作業成本及增進企業與本行業務往來。
2. 提昇網路銀行、e 企合成網及電子商務等電子金融產品之服務功能，加強交易安全處理機制。

（七）提昇資金運用效率

1. 運用多元化工具，加強財務操作，提昇資金運用效率。
2. 強化財務行銷能力，積極研發衍生性新種商品，提高市場占有率。
3. 加強投資操作，運用避險工具，降低投資風險，增加投資效益。
4. 持續爭攬低利活期性存款，降低營運成本，並加強辦理各項公庫業務。

（八）積極清理逾期放款

1. 建立預警觸角，強化授信預警效能；提昇授信覆審、追蹤考核

及催收作業效率，落實貸放後債權管理。

2. 訂定年度清理目標，積極清理逾期放款，降低逾放比率。

3. 加強轉銷呆帳及轉銷呆帳後債權之控管暨收回計畫。

（九）強化風險控管機制

1. 強化資產配置，有效管理資本及資本適足性比率，健全財務結構。

2. 透過風險管理政策、程序及系統工具，持續建置獨立有效之風險管理機制，以加強各項業務之風險管理。

3. 加強行員風險管理教育訓練，落實風險控管。

（十）賡續辦理公保業務

1. 加強辦理承保及現金給付業務，推動各項改進方案，並持續辦理公保業務座談會強化法令與業務宣導。

2. 善用資訊作業，擴大服務層面，提昇服務品質，持續加強文宣作業。

3. 加強公保準備金管理及多元化運用，提高運用收益。

（十一）活化不動產運用效能

1. 加強本行不動產之管理及運用，提昇不動產運用效率。

2. 擬訂閒置不動產清理計畫，積極清理、出租或出售，活化資產增裕營收。

（十二）強化資訊作業系統

1. 配合組織調整，建置匯款暨票據集中化作業系統及簡化分行作業流程。

2. 持續建置及擴充信託基金、管理會計、優化客戶行銷服務、企業金流、財富管理、強化集團企業網路，提昇經營效能。

3. 提昇資訊整合效益，承攬臺灣金控、臺銀人壽及臺銀證券資訊相關系統建置業務。

4. 導入資訊服務管理國際標準（ISO20000），強化資訊服務管理及資訊安全。

（十三）強化經營管理

1. 強化公司治理、內部控制、內部稽核、法規遵循等制度，提昇經營管理效能。
2. 配合營運需要，充實行員金融專業知能，激發行員潛能，培養多核心職能行員，以增進業務競爭力。
3. 賡續轉投資事業管理。
4. 持續配合執行中央銀行之新臺幣發行政策，強化本行經理新臺幣發行附隨業務之經營管理。
5. 加強國內外經濟金融情勢分析及產業動態分析，提供拓展業務及經營管理之參考。

(十四) 有效利用金控資源提昇經營效能

1. 規劃落實「企業金融、外匯、國際金融」及「財富管理、信託」雙核心業務，藉由金控轄下子公司進行交叉行銷，提昇經營效能。
2. 建構金控公司各子公司共同作業平台，共享金控資源，提昇管理效率。

參、業務計畫：

一、營運計畫：

(一) 營運目標

本年度營運計畫，係根據財政部核定事業計畫，並衡酌以往年度業務實績，當前營運情況，及未來發展趨勢，予以擬訂。

單位：新臺幣千元

前年度決算 營運量(值)	本年度預算營運 量(值)占前年度 決算營運量(值)%	主要營運項目	本年度預算 營運量(值)	上年度預算 營運量(值)	本年度預算營運 量(值)占上年度 預算營運量(值)%
1,970,041,939	92.08	放款業務	1,814,000,000	1,800,000,000	100.78
578,514,393	90.70	短期放款貼現及透支	524,700,000	493,400,000	106.34
332	0.00	貼現			
497,395,954	91.11	短期放款及透支	453,200,000	393,235,000	115.25
81,118,107	88.14	短期擔保放款及透支	71,500,000	100,165,000	71.38
747,190,204	85.43	中期放款	638,300,000	710,800,000	89.80
522,958,756	83.96	中期放款	439,100,000	548,500,000	80.05
224,231,448	88.84	中期擔保放款	199,200,000	162,300,000	122.74
644,337,342	101.03	長期放款	651,000,000	595,800,000	109.26
190,299,996	100.74	長期放款	191,700,000	205,100,000	93.47
454,037,346	101.16	長期擔保放款	459,300,000	390,700,000	117.56
2,687,629,896	90.41	存款業務	2,430,000,000	2,420,700,000	100.38
581,884,094	103.97	活期性存款	605,000,000	603,500,000	100.25
203,792,237	104.91	活期存款	213,800,000	212,500,000	100.61
378,091,857	103.47	活期儲蓄存款	391,200,000	391,000,000	100.05
1,874,849,793	84.27	定期性存款	1,580,000,000	1,567,200,000	100.82
536,787,854	63.34	定期存款	340,000,000	331,200,000	102.66
1,338,061,939	92.67	定期儲蓄存款	1,240,000,000	1,236,000,000	100.32
230,896,009	106.11	公庫存款	245,000,000	250,000,000	98.00
63,843,401	103.38	保證業務	66,000,000	66,052,000	99.92
261,313,675	37.12	外匯業務(千美元)	97,000,000	87,000,000	111.49
289,341,500	82.95	信託業務	240,000,000	221,050,000	108.57
60,735,925	75.74	購料業務	46,000,000	44,000,000	104.55
49,341,607	96.47	貿易業務	47,600,000	11,020,000	431.94
16,927,642	101.61	保險業務	17,200,000	16,772,561	102.55
16,926,336	101.61	公教人員保險	17,199,000	16,771,401	102.55
1,306	76.57	退休人員保險	1,000	1,160	86.21

(二)研究發展：

1.預算金額：本年度研究發展支出 13,451 千元。

2.工作目標：

- (1) 編印 99 年中、英文年報，分送各單位及國內外同業參考。
- (2) 編印「臺灣經濟金融月刊」、「臺灣銀行季刊」，分送各單位，並供一般學術機構參考。
- (3) 編印「我們的臺銀」雙月刊及臺銀客戶通訊，分送各單位同仁及退休同仁，推廣業務服務理念，以及同仁互動交流、分享經驗心得。
- (4) 編製「國內主要產業動態」及「各國國家風險評等暨主要經濟金融指標變動近況」，並撰寫產業專題報告，置放於本行行內網經濟研究室專區以供各單位參考。
- (5) 編製「國內經濟金融概況」、「國際經濟金融概況」，分析當前國內外經濟狀況，並提供完整國內外財經資料，置放於本行行內網經濟研究室專區以供各單位參考。
- (6) 按月彙編「國內金融機構主要業務及結構比變動概況」，置放於本行行內網經濟研究室專區供各單位參考。

(三)員工訓練：

1.預算金額：本年度員工訓練費用 55,330 千元。

2.工作目標：

加強辦理員工訓練與人才培養，以配合銀行業務現代化及業務需要，99 年度本行擬自辦訓練 170 班，調訓 8,500 人次。

- | | |
|------------------------|----------------------------|
| (1)經營管理研習班 1 班 120 人次 | (2)高級幹部研習班 1 班 50 人次 |
| (3)幹部研習班 5 班 250 人次 | (4)金融資產證券化研習班 2 班 100 人次 |
| (5)金融期貨訓練班 2 班 100 人次 | (6)選擇權暨認購權證訓練班 3 班 150 人次 |
| (7)國際金融研習班 3 班 150 人次 | (8)票券業務訓練班 1 班 50 人次 |
| (9)風險管理研習班 5 班 250 人次 | (10)催收主管研習班 1 班 50 人次 |
| (11)催收業務訓練班 3 班 150 人次 | (12)企業金融行銷業務訓練班 3 班 150 人次 |

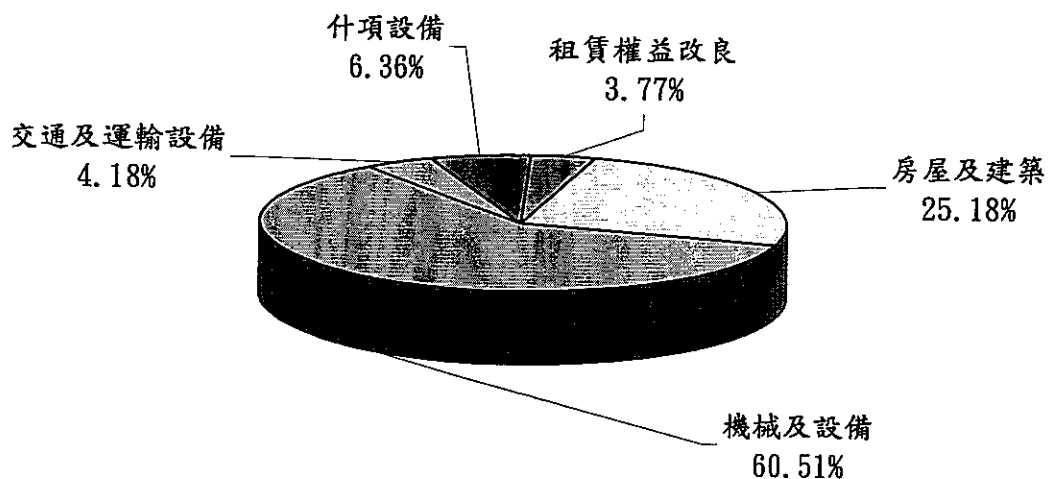
- | | |
|-----------------------------|----------------------------------|
| (13)建築融資實務訓練班 2 班 100 人次 | (14)聯合貸款研討會 1 班 50 人次 |
| (15)聯合貸款研習班 1 班 50 人次 | (16)國際信用卡業務訓練班 2 班 100 人次 |
| (17)理財業務研習班 4 班 200 人次 | (18)金融諮詢專員訓練班 5 班 250 人次 |
| (19)銀行法務訓練班 6 班 360 人次 | (20)信託業務人員職前訓練班 2 班 100 人次 |
| (21)信託管理人員在職研習班 6 班 300 人次 | (22)信託業務研習班 2 班 100 人次 |
| (23)信託業務人員在職訓練班 5 班 200 人次 | (24)初級徵信業務訓練班 3 班 150 人次 |
| (25)中級徵信業務訓練班 3 班 150 人次 | (26)高級徵信業務訓練班 1 班 50 人次 |
| (27)不動產估價訓練班 3 班 150 人次 | (28)商法法務訓練班 2 班 100 人次 |
| (29)內部控制與自行查核研習班 3 班 150 人次 | (30)財報分析研習班 4 班 200 人次 |
| (31)稽核人員金融業務研習班 1 班 80 人次 | (32)存匯業務研討會 2 班 100 人次 |
| (33)存匯業務訓練班 6 班 300 人次 | (34)授信業務研討會 2 班 100 人次 |
| (35)授信業務訓練班 3 班 150 人次 | (36)外匯主管研習班 2 班 100 人次 |
| (37)外匯業務訓練班 3 班 150 人次 | (38)初級外匯業務訓練班 3 班 150 人次 |
| (39)資訊安全管理訓練班 5 班 200 人次 | (40)電子金融主管研習班 3 班 120 人次 |
| (41)電子金融業務專員訓練班 5 班 200 人次 | (42)企業線上外匯業務訓練班 2 班 80 人次 |
| (43)電子票據業務訓練班 2 班 100 人次 | (44)學雜費入口網及電子化收款業務訓練班 6 班 200 人次 |
| (45)創意思考研習班 3 班 150 人次 | (46)總務業務訓練班 2 班 100 人次 |
| (47)會計業務訓練班 2 班 120 人次 | (48)公庫業務訓練班 2 班 100 人次 |
| (49)發行與出納業務訓練班 2 班 100 人次 | (50)銀行行銷研習班 6 班 300 人次 |
| (51)財金英語研習班 6 班 180 人次 | (52)財金英語進階研習班 2 班 60 人次 |
| (53)初級日語訓練班 3 班 90 人次 | (54)新進人員訓練班 1 班 100 人次 |
| (55)人力資源系統訓練班 1 班 60 人次 | (56)黃金業務行銷訓練班 3 班 150 人次 |
| (57)黃金期貨訓練班 1 班 60 人次 | (58)黃金選擇權訓練班 1 班 60 人次 |
| (59)黃金結構式商品訓練班 1 班 60 人次 | (60)黃金期貨及選擇權交易研習班 1 班 50 人次 |
| (61)產業景氣系列研討會 3 班 400 人次 | |

二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析：

(一) 本年度預算總額	1,090,623 千元
一般建築及設備計畫	1,090,623 千元
1.分年性項目	201,900 千元
2.一次性項目	888,723 千元
(二) 資金來源	1,090,623 千元
一般建築及設備計畫	1,090,623 千元
1.自有資金	1,090,623 千元
2.外借資金	0 千元

(三) 本年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表

建設改良擴充



資金來源

本年度固定資產建設改良擴充資金來源僅有營運資金乙項

(四) 一般建築及設備計畫

1. 房屋及建築 274,650 千元。

(1) 營業用行舍及倉庫新建工程 201,900 千元。

(2) 古蹟維護工程及總分行行舍改良修建工程等 48,750 千元。

(3) 總分行行舍空調、宿舍、各地疏散倉庫等修建工程 9,000 千元。

(4) 非自用美軍眷舍臨時改良修建工程 15,000 千元。

2. 機械及設備 659,920 千元。

(1) 電腦設備 653,244 千元。

(2) 一般機械設備 6,676 千元。

3. 交通及運輸設備 45,539 千元。

(1) 業務用車輛 21,060 千元。

(2) 管理用車輛 1,820 千元。

(3) 業務用機車 800 千元。

(4) 電信及不停電等設備 21,019 千元。

(5) 郵遞設備 840 千元。

4. 什項設備 69,414 千元。

(1) 機具設備 16,836 千元。

(2) 計數設備 10,425 千元。

(3) 家具設備 9,870 千元。

(4) 行舍裝修辦公用具及設備 22,000 千元。

(5) 防護設備 10,283 千元。

5. 租賃權益改良 41,100 千元。

(1) 租賃行舍整修工程 38,400 千元。

(2) 租賃行外自動櫃員機場所整修工程 2,700 千元。

三、資金之轉投資及其盈虧之估計：

(一) 資金轉投資之估計

本年度預計收回投資2,841,535千元；轉投資公司擬以盈餘或公積轉增資辦理無償配股，預計獲配35,959,202股。

1.臺灣中小企業銀行股份有限公司

該公司擬以盈餘轉增資辦理無償配股，本行預計獲配34,534,044股。

2.臺灣證券交易所股份有限公司

該公司擬以盈餘轉增資辦理無償配股，本行預計獲配1,425,158股。

(二)盈虧之估計

本年度轉投資事業預計現金股利收入 671,264 千元、出售股票利益 76,175 千元及依權益法認列轉投資公司盈餘 1,395,060 千元，合計 2,142,499 千元，其內容如下：

- 1.台灣糖業股份有限公司：本行持股比率 0.30%，本年度預計收到現金股利 11,569 千元。
- 2.臺灣證券交易所股份有限公司：本行持股比率 10.01%，本年度預計收到現金股利 57,006 千元。
- 3.第一金融控股股份有限公司：本行持股比率 7.93%，本年度預計收到現金股利 293,368 千元。
- 4.華南金融控股股份有限公司：本行持股比率 24.86%，以權益法認列，預計本年度投資收益為 1,395,060 千元。
- 5.兆豐金融控股股份有限公司：本行持股比率 2.51%，本年度預計收到現金股利 238,367 千元。
- 6.臺灣產物保險股份有限公司：本行持股比率 17.58%，本年度預計收到現金股利 44,557 千元。
- 7.臺北外匯經紀股份有限公司：本行持股比率 7.06%，本年度預計收到現金股利 2,100 千元。
- 8.臺灣期貨交易所股份有限公司：本行持股比率 2.05%，本年度預計

收到現金股利 6,166 千元。

9.財金資訊股份有限公司：本行持股比率 2.67%，本年度預計收到現金股利 18,131 千元。

四、其他重要計畫：

增資計畫：

為強化本行資本及財務結構，提昇本行競爭力，並應各項業務及經營所需，分別由保留盈餘及資本公積提撥 205 億元及 45 億元辦理轉增資，資本額隨同由 450 億元調高為 700 億元。

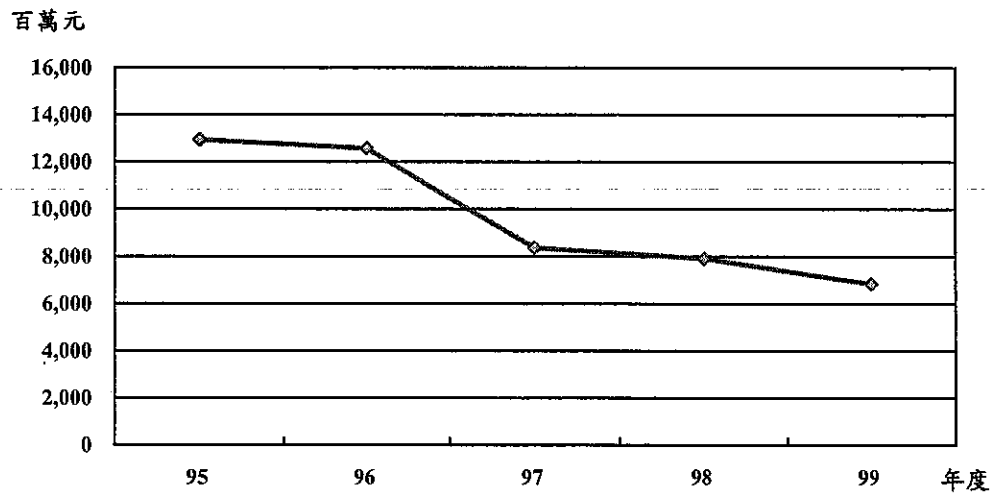
肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入 167,813,524 千元，營業外收入 648,890 千元，收入合計 168,462,414 千元；預計營業成本 133,400,541 千元，營業費用 18,770,519 千元，營業外費用 8,926,597 千元，支出合計 161,097,657 千元；預計稅前純益 7,364,757 千元，扣除所得稅費用 523,027 千元，本年度本期純益 6,841,730 千元。

有關最近 5 年純益折線圖表如次：

最近5年純益



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	95	96	97	98	99
收入					
營業收入	178,059,610	201,265,996	193,871,044	143,552,995	167,813,524
金融保險收入	156,610,847	182,683,645	177,327,791	125,555,905	153,876,220
其他營業收入	21,448,763	18,582,351	16,543,253	17,997,090	13,937,304
營業外收入	8,745,950	7,472,947	3,545,062	1,521,710	648,890
會計原則變動累積影響數	394,635				
收入合計	187,200,195	208,738,943	197,416,106	145,074,705	168,462,414
支出					
營業成本	142,698,551	164,585,253	161,311,542	103,575,746	133,400,541
金融保險成本	142,354,571	164,242,415	160,982,522	103,178,624	133,048,835
其他營業成本	343,980	342,838	329,020	397,122	351,706
營業費用	17,525,753	17,933,058	17,643,957	18,960,230	18,770,519
營業外費用	13,397,761	12,790,360	9,958,098	14,070,648	8,926,597
所得稅費用	643,377	853,573	145,421	558,075	523,027
支出合計	174,265,442	196,162,244	189,059,018	137,164,699	161,620,684
本期純益	12,934,753	12,576,699	8,357,088	7,910,006	6,841,730

註：95至97年度為審定決算數，98年度為法定預算數。

二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期純益為 6,841,730 千元，連同公積轉列數 2,200,000 千元，可供分配盈餘計 9,041,730 千元，其預計分配情形如下：

(一)轉投資機關股息紅利 5,620,865 千元。

(二)留存事業機關 3,420,865 千元，其項目如下：

1.法定公積：按本期純益 6,841,730 千元提列 30%，計 2,052,519 千元。

2.特別公積：按本期純益 6,841,730 千元提列 20%，計 1,368,346 千元。

三、現金流量之預計：

(一)營業活動之淨現金流入 19,682,977 千元。

(二)投資活動之現金流量：

1.投資活動之淨現金流出 15,681,903 千元，其中現金流入 7,914,953 千元，包括流動金融資產淨減 3,727,114 千元，減少長期投資 2,917,710 千元，減少基金及長期應收款 1,270,129 千元；現金流出 23,596,856 千元，包括存放央行淨增 962,673 千元，押匯貼現及放款淨增 19,684,657 千元，無形資產及其他資產淨增 482,373 千元，增加長期投資 1,376,530 千元，增加固定資產 1,090,623 千元。

2.上述增加固定資產 1,090,623 千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括房屋及建築 274,650 千元，機械及設備 659,920 千元，交通及運輸設備 45,539 千元，什項設備 69,414 千元，租賃權益改良 41,100 千元。

(三)融資活動之淨現金流入 694,079 千元，其中現金流入 6,719,005 千元，包括流動金融負債淨增 801,125 千元，存匯款及金融債券

淨增 5,917,880 千元；現金流出 6,024,926 千元，包括其他負債淨減 70,905 千元，減少非流動金融負債 66,087 千元及發放現金股利 5,887,934 千元。

(四) 匯率影響數現金流入 27,846 千元。

(五) 現金及約當現金淨增 4,722,999 千元，係期末現金及約當現金 706,596,606 千元，較期初現金及約當現金 701,873,607 千元增加之數。

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法：

(一) 營業收支：

本年度有關金融保險收入及成本科目之估計基礎及計算方法，已分別在有關各科目明細表內詳列，並予說明。各項業務營運量係按目前實績，參酌可能發展趨勢予以估列。各項營業收支之利率、費率，均按政府及央行規定，並參酌同業標準訂定。

(二) 業務費用、管理費用之估計基礎及計算方法：

1. 用人費用：依照預算員額人數，按照規定給與標準及奉頒「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列標準」等有關規定編列。
2. 服務費用、材料及用品費：依照以前年度實支情形，參酌目前業務需要，本節約原則估列。
3. 租金：依照有關規定及約定標準估列。
4. 稅捐與規費：依照法令規定及有關稅率估列。
5. 會費、捐助與分攤：依照以前年度實支情形，並預計未來業務需要估列。

(三) 營業外收支之估計基礎及計算方法：

營業外收支係參酌以前年度實支數，並預計未來情況估列。

二、較上年度預算各項目增減原因與理由：

(一) 營運量增減原因之分析：

本年度預算營運量與上年度預算比較增減情形如下：

- 1.放款業務：本年度預算營運量為 1,814,000,000 千元，較 98 年度預算增加 14,000,000 千元，約 0.78%。
- 2.存款業務：本年度預算營運量為 2,430,000,000 千元，較 98 年度預算增加 9,300,000 千元，約 0.38%。
- 3.其他各項目營運量（值）詳細內容詳見第 13 頁「本年度營運計畫」。

(二) 損益各科目增減原因分析：

1.收入部分：

- (1)金融保險收入：本年度預計金融保險收入 153,876,220 千元，較 98 年度預算 125,555,905 千元，增加 28,320,315 千元，約 22.56%，主要係預計黃金銷售增加，致自營及委辦銷貨收入增加。
- (2)其他營業收入：本年度預計其他營業收入 13,937,304 千元，較 98 年度預算 17,997,090 千元，減少 4,059,786 千元，約 22.56%，主要係近年來公教人員退休潮已趨緩，預計申請養老給付案件將減少，致政府補助收入減少。
- (3)營業外收入：本年度預計營業外收入 648,890 千元，較 98 年度預算 1,521,710 千元，減少 872,820 千元，約 57.36%，主要係本年度未編列財產交易利益所致。

2.支出部分：

- (1)金融保險成本：本年度預計金融保險成本 133,048,835 千元，較 98 年度預算 103,178,624 千元，增加 29,870,211 千元，

約 28.95%，主要係預計自營及委辦銷貨收入增加，自營及委辦銷貨成本隨之增加所致。

(2)其他營業成本：本年度預計其他營業成本 351,706 千元，較 98 年度預算 397,122 千元，減少 45,416 千元，約 11.44%，主要係土地稅減少所致。

(3)業務費用：本年度預計業務費用 17,797,187 千元，較 98 年度預算 17,879,614 千元，減少 82,427 千元，約 0.46%，主要係擲節費用所致。

(4)管理費用：本年度預計管理費用 904,551 千元，較 98 年度預算 1,005,074 千元，減少 100,523 千元，約 10.00%，主要係配合本行人力更新計畫，管理部門部分員額移撥至業務部門及擲節費用所致。

(5)其他營業費用：本年度預計其他營業費用 68,781 千元，較 98 年度預算 75,542 千元，減少 6,761 千元，約 8.95%，主要係擲節費用所致。

(6)營業外費用：本年度預計營業外費用 8,926,597 千元，較 98 年度預算 14,070,648 千元，減少 5,144,051 千元，約 36.56%，主要係預計配合政府政策辦理軍公教退休(伍)金優惠存款業務所負擔之超額利息減少所致。

3.盈餘部分：

本年度預計稅前純益 7,364,757 千元，較 98 年度預算 8,468,081 千元，減少 1,103,324 千元，約 13.03%，主要係本年度預計採權益法認列之投資利益減少及未編列財產交易利益所致。

三、財務狀況分析

(一)資產之組成

本年 12 月 31 日預計資產總額 3,420,076,174 千元，較 98 年底預計數 3,397,622,498 千元，增加 22,453,676 千元，增加 0.66%，其主要原因係放款增加所致。上項資產總額，係由下列六項所組成：

- 1.流動資產 1,280,137,972 千元，占資產總額之 37.43%。
- 2.押匯貼現及放款 1,861,532,344 千元，占資產總額之 54.43%。
- 3.基金、投資及長期應收款 175,435,766 千元，占資產總額之 5.13%。
- 4.固定資產 76,698,137 千元，占資產總額之 2.24%。
- 5.無形資產 1,360,259 千元，占資產總額之 0.04%。
- 6.其他資產 24,911,696 千元，占資產總額之 0.73%。

(二)負債之狀況

本年 12 月 31 日預計負債總額 3,195,020,637 千元，較 98 年底預計數 3,174,133,678 千元，增加 20,886,959 千元，增加 0.66%，其主要原因係存款及公保責任準備增加所致。上項負債總額，係由下列四項所組成：

- 1.流動負債 217,007,876 千元，占負債及業主權益總額之 6.34%。
- 2.存款、匯款及金融債券 2,796,276,874 千元，占負債及業主權益總額之 81.76%。
- 3.長期負債 19,754,335 千元，占負債及業主權益總額之 0.58%。
- 4.其他負債 161,981,552 千元，占負債及業主權益總額之 4.74%。

(三)業主權益之內容

本年 12 月 31 日預計業主權益總額 225,055,537 千元，較 98 年底預計數 223,488,820 千元，增加 1,566,717 千元，增加 0.70%，其主要原因係增加按本年度本期純益提列之公積。上項業主權益總額，係由下列四項所組成：

- 1.資本 70,000,000 千元，占負債及業主權益總額之 2.05%。
- 2.資本公積 105,563,016 千元，占負債及業主權益總額之 3.08%。
- 3.保留盈餘 26,926,596 千元，占負債及業主權益總額之 0.79%。
- 4.業主權益其他項目 22,565,925 千元，占負債及業主權益總額之 0.66%。

(四)最近5年重要財務分析項目及比率

茲列示最近5年重要財務分析項目及比率如次：

最近5年重要財務分析項目及比率

單位:新臺幣千元;%

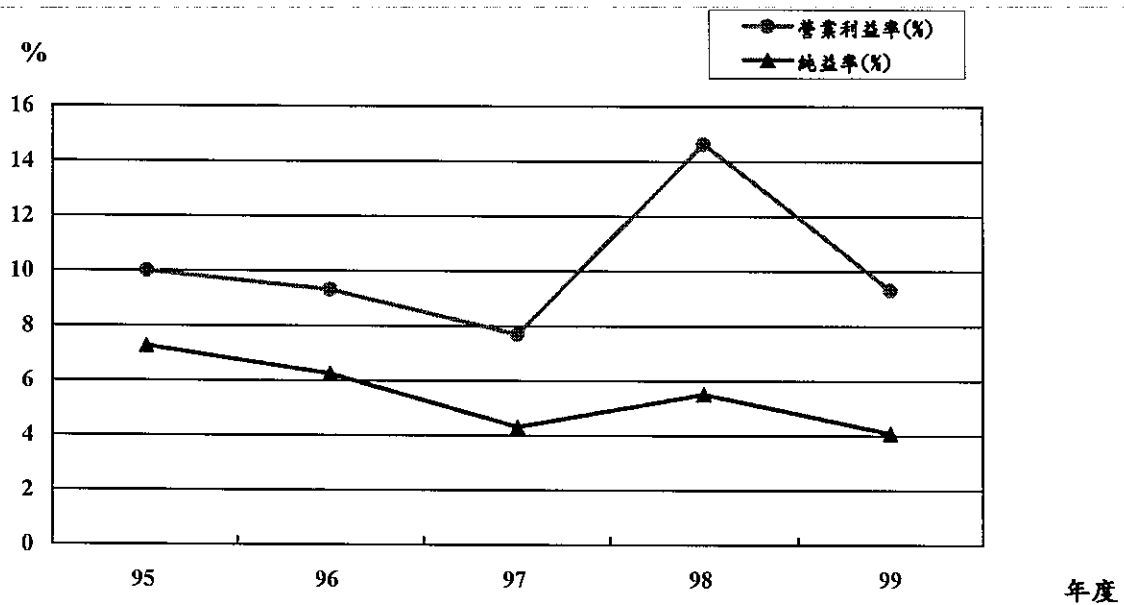
年 度		最 近 5 年 度 財 務 分 析				
分 析 項 目		95	96	97	98	99
財 務	負債占資產比率					
	$\frac{\text{負債總額}}{\text{資產總額}}$	92.81	92.57	93.88	92.34	93.42
結 構	存款占淨值比率					
	$\frac{\text{存 款}}{\text{淨 值}}$	1,039.20	1,059.40	1,359.54	1,025.92	1,242.24
%	固定資產占淨值比率					
	$\frac{\text{固定資產}}{\text{淨 值}}$	36.21	34.74	36.40	30.98	34.08
償 債 能 力 %	流動準備比率					
	$\frac{\text{中央銀行規定流動資產}}{\text{應提流動準備之各項負債}}$	42.84	30.98	40.28	29.43	38.27
經 營	存放比率					
	$\frac{\text{年平均放款餘額}}{\text{年平均存款餘額}}$	70.38	73.49	73.30	74.36	74.65
能 力	逾放比率					
	$\frac{\text{逾期放款} + \text{催收款}}{\text{放款總額(含進出口押匯)}}$	1.36	0.97	1.06		
%	利息支出占年平均存款餘額比率					
	$\frac{\text{利息支出}}{\text{年平均存款餘額}}$	1.69	1.89	2.10	1.86	1.75
%	利息收入占年平均授信餘額比率					
	$\frac{\text{利息收入}}{\text{年平均授信餘額}}$	2.75	2.98	3.12	3.30	2.91
%	員工平均獲利額					
	$\frac{\text{純 益}}{\text{員工人數}}$	1,570.32	1,490.53	1,028.31	951.29	822.82
現 金 流 量	現金流量比率					
	$\frac{\text{營業活動淨現金流量}}{\text{流動負債}}$	11.00	13.71	13.71	9.89	9.07
%	現金流量允當比率					
	$\frac{\text{最近5年度營業活動淨現金流量}}{\text{最近5年度(資本支出+現金股利)}}$	551.99	693.44	657.03	986.05	621.14
%	現金再投資比率					
	$\frac{\text{營業活動淨現金流量} - \text{現金股利}}{\text{固定資產毛額} + \text{長期投資} + \text{其他資產} + \text{營運資金}}$	3.70	4.67	2.53	2.98	1.05
資 本 適 足 率		12.85	12.47	11.63		

註：95至97年度為審定決算數，98年度為法定預算數。

四、投資報酬分析

(一) 最近5年營業利益率及純益率圖表

最近5年營業利益率及純益率

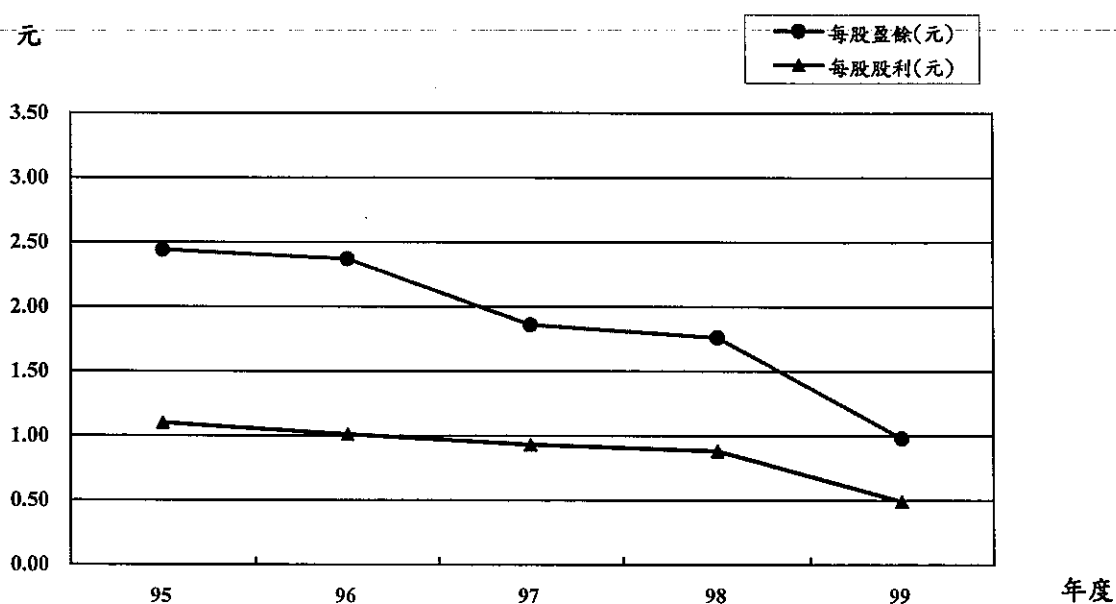


單位：新臺幣千元

年度 項目	95	96	97	98	99
營業利益率(%)	10.00	9.31	7.69	14.65	9.32
$\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$	$\frac{17,813,278}{178,059,610}$	$\frac{18,747,685}{201,265,996}$	$\frac{14,915,545}{193,871,044}$	$\frac{21,017,019}{143,552,995}$	$\frac{15,642,464}{167,813,524}$
純益率(%)	7.26	6.25	4.31	5.51	4.08
$\frac{\text{純 益}}{\text{營業收入}}$	$\frac{12,934,753}{178,059,610}$	$\frac{12,576,699}{201,265,996}$	$\frac{8,357,088}{193,871,044}$	$\frac{7,910,006}{143,552,995}$	$\frac{6,841,730}{167,813,524}$

註：95至97年度為審定決算數，98年度為法定預算數。

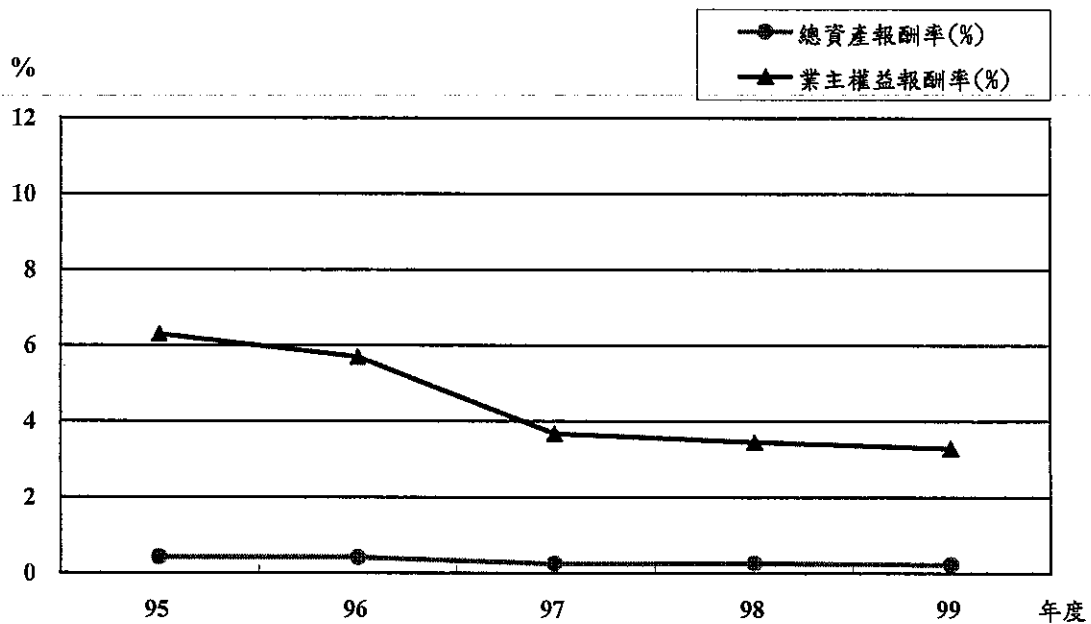
(二) 最近5年每股盈餘及每股股利圖表

最近5年每股盈餘及每股股利

年度 項目	95	96	97	98	99
每股盈餘(元)	2.44	2.37	1.86	1.76	0.98
純 益(千元)	12,934,753	12,576,699	8,357,088	7,910,006	6,841,730
普通股流通在外股權(千股)	5,300,000	5,300,000	4,500,000	4,500,000	7,000,000
每股股利(元)	1.10	1.01	0.93	0.88	0.49

註：95至97年度為審定決算數，98年度為法定預算數。

(三) 最近5年總資產報酬率及業主權益報酬率圖表

最近5年總資產報酬率及業主權益報酬率

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	95	96	97	98	99
總資產報酬率(%)	0.43	0.41	0.25	0.26	0.22
稅前純益	13,183,495	13,430,272	8,502,509	8,468,081	7,364,757
平均資產總額	3,092,183,582	3,256,277,065	3,466,846,171	3,211,848,287	3,408,849,336
業主權益報酬率(%)	6.30	5.69	3.67	3.45	3.28
稅前純益	13,183,495	13,430,272	8,502,509	8,468,081	7,364,757
平均業主權益總額	209,354,053	235,850,799	231,724,869	245,454,327	224,272,179

註：95至97年度為審定決算數，98年度為法定預算數。

五、其他有關說明：

本行負有社會責任：

為配合政府政策辦理退休(伍)金優惠存款業務及其超額利息之墊付，造成本行利息及資金成本負擔。

丙、預算主要表

臺灣銀行股份有限公司

損益預計表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目			本年度預算數		上年度預算數		比較增減(－)	
金 額	%	名 稱	編 號	檢 查 號 碼	金 額	%	金 額	%	金 額	%
193,871,044	100.00	營 業 收 入	41-47	5	167,813,524	100.00	143,552,995	100.00	24,260,529	16.90
177,327,791	91.47	金融保險收入	450-459	8	153,876,220	91.70	125,555,905	87.46	28,320,315	22.56
86,858,966	44.80	利息收入	4501	4	73,399,366	43.74	80,143,527	55.83	-6,744,161	-8.42
16,927,642	8.73	保費收入	4506	6	17,200,000	10.25	16,772,561	11.68	427,439	2.55
4,982,304	2.57	收回保費準備	450A	1						
5,235,554	2.70	手續費收入	4516	3	3,930,711	2.34	4,720,204	3.29	-789,493	-16.73
49,341,607	25.45	自營及委辦銷貨收入	4521	9	47,600,000	28.37	11,020,000	7.68	36,580,000	331.94
		出售證券利益	4526	A	36,000	0.02	43,000	0.03	-7,000	-16.28
8,844,183	4.56	投資利益	4527	7	7,292,977	4.35	8,369,791	5.83	-1,076,814	-12.87
77,988	0.04	儲運收入	4529	0	28,800	0.02	65,000	0.04	-36,200	-55.69
		金融資產評價利益	452C	9			351,648	0.24	-351,648	-100.00
590,285	0.31	金融負債評價利益	452D	1						
645,772	0.34	採權益法認列之投資利益	4532	2	1,395,060	0.83	3,057,717	2.13	-1,662,657	-54.38
3,823,490	1.97	兌換利益	4534	5	2,993,306	1.78	1,012,457	0.71	1,980,849	195.65
16,543,253	8.53	其他營業收入	460	6	13,937,304	8.30	17,997,090	12.54	-4,059,786	-22.56
225,110	0.12	營業資產租金收入	4601	2	204,956	0.12	223,215	0.16	-18,259	-8.18
16,132,445	8.31	政府補助收入	4608	7	13,594,059	8.10	17,547,875	12.22	-3,953,816	-22.53
185,698	0.10	其他營業收入	4609	3	138,289	0.08	226,000	0.16	-87,711	-38.81
161,311,542	83.21	營 業 成 本	51-57	4	133,400,541	79.49	103,575,746	72.14	29,824,795	28.80
160,982,522	83.04	金融保險成本	550-559	7	133,048,835	79.28	103,178,624	71.86	29,870,211	28.95
62,310,639	32.14	利息費用	5501	3	47,934,436	28.56	52,330,546	36.45	-4,396,110	-8.40
20,325,482	10.49	保險賠款與給付	5509	4	19,945,712	11.89	22,136,821	15.42	-2,191,109	-9.90
3,375	—	提存保費準備	550A	A	15,262,786	9.10	16,480,796	11.48	-1,218,010	-7.39
549,957	0.28	手續費用	5516	2	619,977	0.37	608,826	0.42	11,151	1.83
48,954,392	25.25	自營及委辦銷貨成本	5521	8	47,313,000	28.19	10,915,000	7.60	36,398,000	333.47
9,101	0.01	出售證券損失	5526	0						
42,527	0.02	儲運費用	5529	9	10,800	0.01	18,000	0.01	-7,200	-40.00
24,322,754	12.55	金融資產評價損失	552C	8						
1,546,224	0.80	各項提存	5535	A	1,937,124	1.15	663,635	0.46	1,273,489	191.90
22,988	0.01	現金運送費	5537	3	25,000	0.01	25,000	0.02	0	0.00
2,895,083	1.49	資產減損損失	5541	2						

臺灣銀行股份有限公司

損益預計表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目			本年度預算數		上年度預算數		比較增減(－)	
金 額	%	名 稱	編 號	檢 查 號碼	金 額	%	金 額	%	金 額	%
329,020	0.17	其他營業成本	560	5	351,706	0.21	397,122	0.28	-45,416	-11.44
4,638	—	營業資產出租費用	5601	1	9,426	0.01	12,248	0.01	-2,822	-23.04
324,382	0.17	其他營業成本	5609	2	342,280	0.20	384,874	0.27	-42,594	-11.07
32,559,502	16.79	營業毛利(毛損-)	60	5	34,412,983	20.51	39,977,249	27.86	-5,564,266	-13.92
17,643,957	9.10	營業費用	58	1	18,770,519	11.19	18,960,230	13.21	-189,711	-1.00
16,726,326	8.63	業務費用	581	9	17,797,187	10.61	17,879,614	12.46	-82,427	-0.46
16,726,326	8.63	業務費用	5811	5	17,797,187	10.61	17,879,614	12.46	-82,427	-0.46
848,696	0.44	管理費用	582	6	904,551	0.54	1,005,074	0.70	-100,523	-10.00
848,696	0.44	管理費用	5821	2	904,551	0.54	1,005,074	0.70	-100,523	-10.00
68,935	0.03	其他營業費用	583	3	68,781	0.04	75,542	0.05	-6,761	-8.95
12,354	0.01	研究發展費用	5831	0	13,451	0.01	15,472	0.01	-2,021	-13.06
56,581	0.02	員工訓練費用	5832	6	55,330	0.03	60,070	0.04	-4,740	-7.89
14,915,545	7.69	營業利益(損失-)	61	3	15,642,464	9.32	21,017,019	14.65	-5,374,555	-25.57
3,545,062	1.83	營業外收入	49	A	648,890	0.39	1,521,710	1.06	-872,820	-57.36
3,545,062	1.83	其他營業外收入	491-492	8	648,890	0.39	1,521,710	1.06	-872,820	-57.36
2,738,530	1.41	財產交易利益	4911	4			825,997	0.58	-825,997	-100.00
9,738	0.01	賠償收入	4922	8						
796,794	0.41	什項收入	4929	2	648,890	0.39	695,713	0.48	-46,823	-6.73
9,958,098	5.14	營業外費用	59	0	8,926,597	5.32	14,070,648	9.81	-5,144,051	-36.56
9,958,098	5.14	其他營業外費用	591-592	7	8,926,597	5.32	14,070,648	9.81	-5,144,051	-36.56
18,625	0.01	資產報廢損失	5913	6	27,938	0.02	50,424	0.04	-22,486	-44.59
1,018	—	資產減損損失	591X	7						
9,490,995	4.90	優存超額利息	5927	9	8,301,716	4.95	13,414,868	9.35	-5,113,152	-38.12
447,460	0.23	什項費用	5929	1	596,943	0.35	605,356	0.42	-8,413	-1.39
-6,413,036	-3.31	營業外利益(損失-)	62	1	-8,277,707	-4.93	-12,548,938	-8.75	4,271,231	—
8,502,509	4.38	稅前純益(純損-)	63	0	7,364,757	4.39	8,468,081	5.90	-1,103,324	-13.03
145,421	0.07	所得稅費用(利益-)	64	8	523,027	0.31	558,075	0.39	-35,048	-6.28
8,357,088	4.31	本期純益(純損-)	69	9	6,841,730	4.08	7,910,006	5.51	-1,068,276	-13.51

註：本行負擔軍公教優惠存款政策性因素影響數如予排除，則稅前純益為156.39億元。

臺灣銀行股份有限公司

損益預計表說明

中華民國 99 年度

科	目	說	明
一、金融保險收入		參見第 37 頁金融保險收入明細表。	
二、其他營業收入		參見第 39 頁其他營業收入明細表。	
三、營業外收入		參見第 40 頁營業外收入明細表。	
四、金融保險成本		參見第 42 頁金融保險成本明細表。	
五、其他營業成本		參見第 45 頁其他營業成本明細表。	
六、業務費用		參見第 49 頁業務費用明細表。	
七、管理費用		參見第 57 頁管理費用明細表。	
八、其他營業費用		參見第 62 頁其他營業費用明細表。	
九、營業外費用		參見第 65 頁營業外費用明細表。	

臺灣銀行股份有限公司

盈虧撥補預計表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

項 目			預 算 數	說 明
名 稱	編號	檢 查 號 碼		
盈餘之部	71	2		
本 期 純 益	7101	9	6,841,730	
公 積 轉 列 數	7103	1	2,200,000	
合 計			9,041,730	
分配之部	72	A		提列公積及分配股(官)息紅利：
轉投資機關所得者	722	5	5,620,865	一、提列法定公積：
股 (官) 息 紅 利	7222	8	5,620,865	按本年度本期純益6,841,730千元提 列30%，計2,052,519千元。
留存事業機關者	729	6	3,420,865	二、提列特別公積：
法 定 公 積	7296	4	2,052,519	按本年度本期純益6,841,730千元提 列20%，計1,368,346千元。
特 別 公 積	7297	A	1,368,346	三、撥付股(官)息紅利：
				本年度可分配盈餘9,041,730千元， 經以上分配後尚餘5,620,865千元， 全數分配股息，解繳臺灣金融控股 股份有限公司。
合 計			9,041,730	

臺灣銀行股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

項 目		檢 查 編 號 號碼	預 算 數	說 明
名 稱	編 號			
營業活動之現金流量	80	3		
本期純益(純損-)	801	A	6,841,730	
調整非現金項目	802-809	8	12,841,247	
營業活動之淨現金流入(流出-)	81	1	19,682,977	
投資活動之現金流量	82-84	0		
存放央行淨減(淨增-)	821	7	-962,673	不可自由動用之央行存款。
流動金融資產淨減(淨增-)	823	1	3,727,114	包括約當現金以外之流動金融資產淨增數1,510,925千元、出售備供出售金融資產利益1,122,829千元、出售公平價值列入損益之金融資產利益4,115,210千元。
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	825	6	-19,684,657	1.押匯貼現及放款淨增 17,684,657 千元(不含備抵呆帳)。 2.轉列催收款項 2,000,000千元。
減少長期投資	827	A	2,917,710	處分備供出售金融資產及以成本衡量之金融資產。
減少基金及長期應收款	829	5	1,270,129	
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	833	0	-482,373	1.增加電腦軟體 476,562 千元。 2.增加其他遞延資產 8,100 千元。 3.存出保證金淨增 658 千元。 4.暫付及待結轉帳項淨減 3,137 千元。 5.營業保證金及交割結算基金淨增 190 千元。
增加長期投資	835	4	-1,376,530	增加持有至到期日金融資產等長期投資。
增加固定資產及遞耗資產	839	3	-1,090,623	
投資活動之淨現金流入(流出-)	85	4	-15,681,903	
融資活動之現金流量	86-88	2		
流動金融負債淨增(淨減-)	862	7	801,125	
存匯款及金融債券淨增(淨減-)	863	4	5,917,880	1.存匯款及金融債券淨增 4,920,599千元。 2.銀行同業存款淨增 878,974 千元。 3.央行存款淨增 118,307千元。
其他負債淨增(淨減-)	869	8	-70,905	1.存入保證金淨減 72,703千元。 2.暫收及待結轉帳項淨增 1,798 千元。
減少非流動金融負債	874	0	-66,087	
發放現金股利	877	1	-5,887,934	撥付股(官)息紅利。

臺灣銀行股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

項 目		檢 查 編 號 號碼	預 算 數	說 明
名 稱	編 號			
融資活動之淨現金流入(流出 -)	89	7	694,079	
匯率影響數	94	5	27,846	累積換算調整數淨增。
現金及約當現金之淨增(淨減 -)	97	0	4,722,999	1.現金淨增 786,038 千元。 2.存放銀行同業淨增 1,989,310 千元。 3.可自由動用之存放央行淨增 1,444,009 千元。 4.自投資日起3個月內到期或清償之債權證券淨增 503,642 千元。
期初現金及約當現金	98	8	701,873,607	1.現金 17,585,758 千元。 2.存放銀行同業 114,390,328 千元。 3.可自由動用之存放央行 529,518,758 千元。 4.自投資日起3個月內到期或清償之債權證券 40,378,763 千元。
期末現金及約當現金	99	6	706,596,606	1.現金 18,371,796 千元。 2.存放銀行同業 116,379,638 千元。 3.可自由動用之存放央行 530,962,767 千元。 4.自投資日起3個月內到期或清償之債權證券 40,882,405 千元。

臺灣銀行股份有限公司

現金流量預計表說明

中華民國 99 年度

一、本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放銀行同業、可自由動用之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。

二、本表(調整非現金項目)欄所列金額計 12,841,247 千元，包括：

項 目	預 算 數	說 明
提列備抵呆帳及損失	1,937,124 千元	呆帳準備增提 1,937,124 千元。
提列各項準備	15,262,786 千元	提列公保責任準備 15,262,786 千元。
折舊及折耗	975,187 千元	提列固定資產折舊。
攤銷	414,362 千元	1.攤銷電腦軟體 410,964 千元。 2.攤銷其他遞延資產 3,398 千元。
處理資產損失(利益-)	-5,924,292 千元	1.固定資產報廢損失 27,938 千元。 2.依權益法認列之投資收益 1,395,060 千元。 3.採權益法之長期股權投資所認列之現金股利 757,044 千元。 4.出售備供出售金融資產利益 1,199,004 千元。 5.出售公平價值列入損益之金融資產利益 4,115,210 千元。
其他	1,323,025 千元	1.應計退休金負債淨增 202,025 千元。 2.收回呆帳損失 1,121,000 千元。
流動資產淨減(淨增-)	-282,021 千元	1.應收款項淨減 286,447 千元。 2.存貨淨增 371 千元。 3.預付款項淨增 446,103 千元。 4.短期墊款淨增 121,994 千元。
流動負債淨增(淨減-)	-889,524 千元	1.應付款項淨減 912,829 千元。 2.預收款項淨增 23,305 千元。
遞延所得稅淨增(淨減-)	24,600 千元	1.遞延所得稅資產淨減 67,394 千元。 2.備抵評價-遞延所得稅資產淨增 42,919 千元。 3.遞延所得稅負債淨增 125 千元。

三、本年度不影響現金及約當現金之營業、投資及融資活動：

項 目	預 算 數	說 明
調整非現金項目	-2,900,000 千元	
提列備抵呆帳及損失	-2,900,000 千元	轉銷呆帳數。
投資活動	2,581,994 千元	
應收款項減少	376,580 千元	轉列催收款項。
押匯貼現及放款減少	2,000,000 千元	轉列催收款項。
催收款項減少	523,420 千元	1.應收款項轉列催收款項 376,580 千元。 2.放款轉列催收款項 2,000,000 千元。 3.轉銷呆帳 2,900,000 千元。
減少長期投資	988,494 千元	本行本年度持有之臺灣人壽保險公司股份比例降至 20% 以下，不再採權益法認列投資利益，爰將帳列採權益法之長期股權投資 712,409 千元及採權益法之長期股權投資權益調整 276,085 千元，改列備供出售金融資產-非流動。
增加長期投資	-1,306,500 千元	1.上述採權益法之長期股權投資 712,409 千元及採權益法之長期股權投資權益調整 276,085 千元，共計 988,494 千元轉列備供出售金融資產-非流動。 2.備供出售金融資產-非流動評價利益 318,006 千元。
融資活動	318,006 千元	
增加資本、公積及填補虧損	25,000,000 千元	以資本公積 4,500,000 千元及特別公積 20,500,000 千元撥充資本。
減少資本及公積	-25,000,000 千元	以資本公積 4,500,000 千元及特別公積 20,500,000 千元撥充資本。
增加業主權益其他項目	318,006 千元	金融商品未實現損益。

丁、預 算 明 細 表

壹、損 益 明 細 科 目

臺灣銀行
金融保險
中華民國

科目及營運項目			新臺幣部分		
名稱	編號	檢查號碼	營運量	利率(費) 率%	營運值
利息收入	4501	4			69,788,867
準備金息			52,304,495	1.32	690,419
存國內同息			24,500,000	2.29	560,650
存國外同息			6,250,000	2.10	131,250
存央息			719,300,000	1.33	9,542,970
拆同息			90,000,000	1.72	1,545,000
買匯息			32,500	2.30	748
進押息			6,500	2.31	150
出押息			4,550,000	2.29	104,195
短期放款及透支息	931140	2	513,651,339	2.63	13,502,018
中期放款息	931150	8	560,198,000	2.98	16,692,467
長期放款息	931170	9	646,924,850	3.11	20,104,658
債券息			229,839,679	2.68	6,166,043
附賣回交易息			13,800,000	0.79	109,020
票券息			45,500,000	0.79	359,450
信用卡循環息					60,000
押租金息					500
什項息					219,329
保費收入	4506	6			17,200,000
手續費收入	4516	3			3,610,839
自營及委辦銷貨收入	4521	9			47,600,000
出售證券利益	4526	A			36,000
投資利益	4527	7			7,292,977
儲運收入	4529	0			28,800
金融資產評價利益	452C	9			
採權益法認列之投資利益	4532	2			1,395,060
兌換利益	4534	5			2,865,239
合計					149,817,782

股份有限公司
收入明細表

99 年度

單位:新臺幣千元

外 幣 部 分					合 計		
營 運 量 (美金千元)	利 (費) 率%	營運 原幣值 (美金千元)	折 合 率	折合新臺幣	營 運 量	加權平均 利(費)率 %	營 運 值
				3,610,499			73,399,366
					52,304,495	1.32	690,419
8,271	1.62	134	33.00	4,432	24,772,930	2.28	565,082
					6,250,000	2.10	131,250
					719,300,000	1.33	9,542,970
459,815	1.76	8,098	33.00	267,236	105,173,900	1.72	1,812,236
					32,500	2.30	748
					6,500	2.31	150
2,429	4.36	106	33.00	3,506	4,630,151	2.33	107,701
334,808	2.64	8,842	33.00	291,772	524,700,000	2.63	13,793,790
2,366,727	2.59	61,253	33.00	2,021,343	638,300,000	2.93	18,713,810
123,489	3.11	3,839	33.00	126,694	651,000,000	3.11	20,231,352
1,168,249	2.32	27,077	33.00	893,549	268,391,904	2.63	7,059,592
4,606	1.26	58	33.00	1,900	13,952,000	0.80	110,920
					45,500,000	0.79	359,450
							60,000
				67			567
							219,329
							17,200,000
		9,693	33.00	319,872			3,930,711
							47,600,000
							36,000
							7,292,977
							28,800
							1,395,060
				128,067			2,993,306
				4,058,438			153,876,220

臺灣銀行股份有限公司
其他營業收入明細表
 中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

科 目			新臺幣部分	外 幣 部 分				合 計
名 稱	編 號	檢 查 號 碼		幣 名	原幣金額	折合率	折合 新臺幣	
其他營業收入	460	6	13,937,304					13,937,304
營業資產租金收入	4601	2	204,956					204,956
政府補助收入	4608	7	13,594,059					13,594,059
待國庫撥補收入			13,379,699					13,379,699
補助事務費收入			214,360					214,360
其他營業收入	4609	3	138,289					138,289
合 計			13,937,304					13,937,304

註：1.營業資產租金收入主要係剩餘行舍出租之租金收入。

2.政府補助收入詳第135頁本行公教保險部其他營業收入明細表。

3.其他營業收入主要係不動產出租之租金收入。

臺灣銀行股份有限公司

營業外收入說明

中華民國 99 年度

科	目	說	明
什項收入		主要係收回過期帳、宿舍使用費收入、SBL 籃球聯賽權利金、辦理臺灣金控、臺銀人壽及臺銀證券等公司資訊相關系統建置業務收入及其他收入等。	

臺灣銀行股份有限公司
金融保險成本明細表
中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本年度預算數		
		名 稱	編 號	檢 查 號碼	合 計	固 定	變 動
62,310,639	52,330,546	利息費用	5501	3	47,934,436		47,934,436
62,310,639	52,330,546	租金與利息	55014	5	47,934,436		47,934,436
62,310,639	52,330,546	利息	550146	2	47,934,436		47,934,436
20,325,482	22,136,821	保險賠款與給付	5509	4	19,945,712		19,945,712
20,325,482	22,136,821	損失與賠償給付	55098	8	19,945,712		19,945,712
20,325,482	22,136,821	賠償給付	550982	7	19,945,712		19,945,712
3,375	16,480,796	提存保費準備	550A	A	15,262,786		15,262,786
3,375	16,480,796	損失與賠償給付	550A8	4	15,262,786		15,262,786
3,375	16,480,796	提存	550A83	8	15,262,786		15,262,786
549,957	608,826	手續費用	5516	2	619,977		619,977
549,957	608,826	服務費用	55162	3	619,977		619,977
549,957	608,826	棧儲、包裝、代理 及加工費	551627	5	619,977		619,977
48,954,392	10,915,000	自營及委辦銷貨成本	5521	8	47,313,000		47,313,000
48,954,392	10,915,000	材料及用品費	55213	4	47,313,000		47,313,000
48,954,392	10,915,000	商品	552133	8	47,313,000		47,313,000
9,101		出售證券損失	5526	0			
9,101		損失與賠償給付	55268	3			
9,101		各項損失	552681	8			
42,527	18,000	儲運費用	5529	9	10,800	10,800	
42,527	18,000	服務費用	55292	0	10,800	10,800	
42,527	18,000	棧儲、包裝、代理 及加工費	552927	1	10,800	10,800	
24,322,754		金融資產評價損失	552C	8			
24,322,754		損失與賠償給付	552C8	1			
24,322,754		各項損失	552C81	2			
1,546,224	663,635	各項提存	5535	A	1,937,124		1,937,124
1,546,224	663,635	損失與賠償給付	55358	4	1,937,124		1,937,124

臺灣銀行股份有限公司
金融保險成本明細表
中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本年度預算數		
		名 稱	編 號	檢查 號碼	合 計	固 定	變 動
1,546,224	663,635	提存	553583	8	1,937,124		1,937,124
22,988	25,000	現金運送費	5537	3	25,000		25,000
22,988	25,000	服務費用	55372	4	25,000		25,000
22,988	25,000	旅運費	553723	8	25,000		25,000
2,895,083		資產減損損失	5541	2			
2,895,083		損失與賠償給付	55418	6			
2,895,083		各項損失	554181	A			
160,982,522	103,178,624	合 計			133,048,835	10,800	133,038,035

臺灣銀行股份有限公司
金融保險成本說明

中華民國 99 年度

科 目	說 明
利 息 費 用	參見第 90 頁利息費用分析表。
保 險 賠 款 與 給 付	參見第 155 頁公保支出分析表。
提 存 保 費 準 備	參見第 155 頁公保支出分析表。
手 續 費 用	參見第 93 頁手續費用分析表。
自營及委辦銷貨成本	參見第 95 頁自營及委辦銷貨成本分析表。
儲 運 費 用	參見第 96 頁儲運費用分析表。
各 項 提 存	係提存呆帳準備 1,937,124 千元。
現 金 運 送 費	係運送外幣等之費用，依往年經營實績並衡酌未來發展趨勢估列。

臺灣銀行股份有限公司

其他營業成本明細表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本年度預算數		
		名 稱	編 號	檢 查 號碼	合 計	固 定	變 動
4,638	12,248	營業資產出租費用	5601	1	9,426	7,840	1,586
2,333	5,420	服務費用	56012	2	3,567	3,567	
2,333	5,370	修理保養與保固費	560125	5	3,567	3,567	
	50	保險費	560126	0			
2,305	6,703	稅捐與規費	56016	4	5,859	4,273	1,586
845	2,718	土地稅	560162	3	2,430	2,430	
410	2,868	房屋稅	560164	2	1,843	1,843	
1,050	1,117	消費與行為稅	560165	7	1,586		1,586
	100	會費、捐助與分攤	56017	0			
	100	分攤	560173	3			
	25	其他	56019	A			
	25	其他費用	560192	0			
324,382	384,874	其他營業成本	5609	2	342,280	2,200	340,080
2,775	11,905	服務費用	56092	3	11,976		11,976
52	77	水電費	560921	8	110		110
	40	郵電費	560922	2	36		36
2	35	旅運費	560923	7	40		40
	40	印刷裝訂與廣告費	560924	1	40		40
1,310	4,523	修理保養與保固費	560925	6	3,000		3,000
221	700	保險費	560926	A	410		410
26	300	棧儲、包裝、代理及加工費	560927	5	3,840		3,840
1,164	6,190	專業服務費	560928	0	4,500		4,500
3,511	3,582	材料及用品費	56093	9	82		82
3,511	3,582	用品消耗	560932	8	82		82

臺灣銀行股份有限公司

其他營業成本明細表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本年度預算數		
		名 稱	編 號	檢 查 號碼	合 計	固 定	變 動
359	500	租金與利息	56094	4	600	600	
359	500	地租及水租	560941	9	600	600	
1,402	1,359	折舊、折耗及攤銷	56095	0	1,600	1,600	
1,402	1,359	房屋折舊	560951	4	1,600	1,600	
316,335	367,428	稅捐與規費	56096	5	327,522		327,522
307,113	355,000	土地稅	560962	4	320,000		320,000
567	1,000	房屋稅	560964	3	500		500
8,654	11,328	消費與行為稅	560965	8	6,922		6,922
1	100	規費	560968	1	100		100
	100	其他	56099	1	500		500
	100	其他費用	560992	A	500		500
329,020	397,122	合 計			351,706	10,040	341,666

臺灣銀行股份有限公司
其他營業成本說明

中華民國 99 年度

一、營業資產出租費用：

(一)服務費用：依業務實際需要估列。

修理保養與保固費：係營業資產損壞修護及保養等費用，估列 3,567 千元，包括一般房屋修護費 3,063 千元、機械及設備修護費 304 千元、交通及運輸設備修護費 100 千元及什項設備修護費 100 千元。

(二)稅捐與規費：依國內稅法規定估列。

1.土地稅：係一般土地地價稅 2,430 千元。

2.房屋稅：係一般房屋稅 1,843 千元。

3.消費與行為稅：係營業稅 1,586 千元。

二、其他營業成本：

(一)服務費用：依業務實際需要估列。

1.水電費：包括工作場所電費 45 千元、工作場所水費 45 千元及煤氣費 20 千元。

2.郵電費：包括郵費 16 千元及電話費 20 千元。

3.旅運費：係臺澎金馬地區旅費 40 千元。

4.印刷裝訂與廣告費：係印刷及裝訂費 40 千元。

5.修理保養與保固費：係一般房屋修護費 3,000 千元。

6.保險費：包括一般房屋保險費 400 千元及現金、存放款及貨物保險費 10 千元。

7.棧儲、包裝、代理及加工費：包括公證費 240 千元、佣金、匯費及手續費 100 千元暨外包費 3,500 千元。

8.專業服務費：包括法律事務費 2,000 千元、工程及管理諮詢服務費 2,500 千元。

臺灣銀行股份有限公司
其他營業成本說明

中華民國 99 年度

(二)材料及用品費：依業務實際需要估列用品消耗 82 千元，其中包括事務用品 12 千元、報章什誌 20 千元及其他 50 千元。

(三)租金與利息：依業務實際需要估列一般土地租金 600 千元。

(四)折舊、折耗及攤銷：依所得稅法及固定資產耐用年數表規定按平均法估列一般房屋折舊 1,600 千元。

(五)稅捐與規費：依國內稅法規定估列。

1.土地稅：係一般土地地價稅 320,000 千元。

2.房屋稅：係一般房屋稅 500 千元。

3.消費與行為稅：包括營業稅 6,912 千元及印花稅 10 千元。

4.規費：係行政規費 100 千元。

(六)其他：依業務實際需要估列其他費用 500 千元。

臺灣銀行股份有限公司
業務費用明細表
 中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
16,726,326	17,879,614	業務費用	5811	5	17,797,187	14,340,372	3,456,815
10,539,175	11,547,580	用人費用	58111	A	11,501,964	9,968,050	1,533,914
5,839,907	6,378,831	正式員額薪資	581111	5	6,415,923	6,415,923	
61,539	76,266	臨時人員薪資	581112	0	32,772	32,772	
732,350	768,982	超時工作報酬	581113	4	807,914	807,914	
210,754	265,342	津貼	581114	9	238,043	238,043	
2,182,912	2,472,489	獎金	581115	3	2,470,041	1,073,931	1,396,110
1,000,237	1,027,360	退休及卹償金	581116	8	1,025,050	1,025,050	
511,335	558,095	福利費	581118	7	512,102	374,298	137,804
141	215	提繳費	581119	1	119	119	
1,789,775	2,130,796	服務費用	58112	6	2,254,284	650,186	1,604,098
207,254	194,485	水電費	581121	A	228,273		228,273
224,992	276,461	郵電費	581122	5	284,563		284,563
50,151	73,157	旅運費	581123	0	69,684	23,292	46,392
275,087	352,925	印刷裝訂與廣告費	581124	4	312,310		312,310
399,036	437,544	修理保養與保固費	581125	9	496,197	496,197	
341,564	455,496	保險費	581126	3	423,295	14,225	409,070
52,983	46,663	棧儲、包裝、代理及 加工費	581127	8	116,472	116,472	
209,858	253,119	專業服務費	581128	2	282,941		282,941
28,850	40,946	公共關係費	581129	7	40,549		40,549
237,762	259,054	材料及用品費	58113	1	239,100	90,877	148,223
41,512	46,971	使用材料費	581131	6	61,911	23,526	38,385
196,250	212,083	用品消耗	581132	A	177,189	67,351	109,838
640,883	661,268	租金	58114	7	675,234	599,973	75,261
5,542	6,503	地租及水租	581141	1	6,248	6,248	

臺灣銀行股份有限公司
業務費用明細表
 中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
472,399	511,185	房租	581142	6	519,639	519,639	
96,588	66,969	機器租金	581143	A	75,261		75,261
16,658	22,994	交通及運輸設備租金	581144	5	19,296	19,296	
49,696	53,617	什項設備租金	581145	0	54,790	54,790	
1,313,047	1,154,202	折舊、折耗及攤銷	58115	2	1,364,042	1,364,042	
620	721	土地改良物折舊	581150	2	684	684	
279,421	205,627	房屋折舊	581151	7	279,217	279,217	
476,427	439,998	機械及設備折舊	581152	1	506,681	506,681	
71,042	77,433	交通及運輸設備折舊	581153	6	76,288	76,288	
54,640	54,707	什項設備折舊	581154	A	58,017	58,017	
24,839	31,030	租賃資產及租賃權益 改 良 折 舊	581155	5	28,793	28,793	
406,058	344,686	攤銷	581159	3	414,362	414,362	
2,115,345	2,024,030	稅捐與規費	58116	8	1,664,513	1,613,196	51,317
260,945	319,390	土地稅	581162	7	318,040	318,040	
52,382	52,990	房屋稅	581164	6	62,860	62,860	
1,757,198	1,592,553	消費與行為稅	581165	A	1,230,417	1,230,417	
44,820	59,097	規費	581168	4	53,196	1,879	51,317
90,339	102,684	會費、捐助與分攤	58117	3	98,050	54,048	44,002
11,579	18,712	會費	581171	8	11,743	11,743	
78,760	83,972	分攤	581173	7	86,307	42,305	44,002
16,726,326	17,879,614	合 計			17,797,187	14,340,372	3,456,815

臺灣銀行股份有限公司
業務費用說明

中華民國 99 年度

一、用人費用：

(一) 正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本行預計員額(國內部分及派駐國外人員)、國外分行當地僱用人員照當地薪資標準估列，包括職員薪金 5,929,866 千元、工員工資 332,687 千元及警餉 153,370 千元。

(二) 臨時人員薪資：

1. 臨時職員薪金：承受基層農會臨時職員及聘用臨時職員估列 27,662 千元。

2. 臨時工員工資：臨時清潔工及臨時打字工等估列 5,110 千元。

(三) 超時工作報酬：依業務發展需要估列，包括加班誤餐費 429,465 千元、值班誤餐費 17,213 千元、不休假出勤加班費及加給工資 361,236 千元。

(四) 津貼：

1. 房租水電津貼：係派駐國外人員房租補助費，估列 46,849 千元。

2. 僻地津貼：係東台及離島服務人員津貼，估列 15,352 千元。

3. 出納津貼：係各單位出納工作人員之出納津貼，按其 1 個月薪資估列 102,981 千元。

4. 其他津貼：係派駐國外人員稅款補助費、眷屬補助費、教育補助費等，估列 72,861 千元。

(五) 獎金：

1. 績效獎金：依用人費限額規定核算估列 1,396,110 千元。至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2. 考核獎金：依員工 2 個月薪資估列 1,073,931 千元。

(六) 退休及卹償金：

臺灣銀行股份有限公司
業務費用說明

中華民國 99 年度

1. 職員退休及離職金：依財務會計準則公報第 18 號規定進行精算評估估列 962,360 千元。
2. 工員退休及離職金：依財務會計準則公報第 18 號規定進行精算評估估列 32,690 千元。
3. 卹償金：依「公教員工因執行職務受危險事故致殘廢死亡發給慰問金實施要點」估列 30,000 千元。

(七)福利費：

1. 分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定估列 346,209 千元。
2. 傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列標準」，按每人每年 350 元估列 2,702 千元。
3. 提撥福利金：依照「職工福利金條例」規定按營業收入千分之 1.5（公保業務按營業收入千分之 0.5）估列 137,804 千元。
4. 體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列標準」，按每人每年 600 元估列 4,631 千元，另加本行籃球隊經費 19,256 千元及全國金融人員運動會經費等 1,500 千元，合計估列 25,387 千元。

(八)提繳費：係依勞動基準法規定按勞工保險投保薪資總額萬分之 2.5 估列 119 千元。

二、服務費用：

- (一) 水電費：依業務發展情形估列，包括工作場所電費 218,853 千元、宿舍電費 300 千元、工作場所水費 6,816 千元、宿舍水費 200 千元及煤氣費 2,104 千元。

臺灣銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 99 年度

(二) 郵電費：

1. 郵費：依業務發展需要估列 110,852 千元。
2. 電話費：依業務發展需要估列 103,510 千元。
3. 電報費：主要係與國外通匯同業聯繫業務等電報費用，依業務發展需要估列 5,843 千元。
4. 數據通信費：主要係電腦連線數據傳輸線路租金，依業務發展需要估列 64,358 千元。

(三) 旅運費：

1. 臺澎金馬地區旅費：包括一般業務出差、授信業務之徵信調查、檢查發行公庫業務、員工調差及接洽公務等有關旅費，估列 25,016 千元。
2. 大陸地區旅費：參加聯貸簽約典禮、徵信勘查擔保品等事宜並拓展業務 3,135 千元。
3. 國外旅費：包括本年度出國計畫（含派員出國接洽業務、實習、研究考察、參加國際會議等）14,154 千元與國外分行因業務需要往返國內及鄰近國家、地區之各項旅費 14,412 千元及海外單位員工赴任川裝費 3,078 千元。
4. 其他：主要係營業場所搬遷、運送公物及營業單位搬運硬幣等費用，估列 9,889 千元。

(四) 印刷裝訂與廣告費：

1. 印刷及裝訂費：主要係單據、表報、傳票、帳簿及磁性墨水字體支票等印製費、營業用單據及函件複印、業務資料裝訂等費用，估列 112,310 千元。
2. 廣（公）告費：包括新設或搬遷營業場所等登報公告之費用及為積極

臺灣銀行股份有限公司
業務費用說明

中華民國 99 年度

推展各項業務發展所需要之廣告費用，估列 100,000 千元。

3.業務宣導費：係為輔導及協助授信事業，與相關機構、優良客戶聯誼宣導座談會等，估列 100,000 千元。

(五)修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括一般房屋修護費 77,728 千元、其他建築修護費 2,689 千元、機械及設備修護費 332,370 千元、交通及運輸設備修護費 41,848 千元及什項設備修護費 41,562 千元。

(六)保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備暨國內各單位與保險公司之合約等估列，包括一般房屋保險費 4,315 千元、機械及設備保險費 3,652 千元、交通及運輸設備保險費 3,489 千元、什項設備保險費 2,769 千元、現金、存放款及貨物保險費 408,213 千元及責任保險費 857 千元。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：依業務發展需要估列，包括公證費 120 千元、報關費 50 千元、佣金、匯費及手續費 1,012 千元、外包費 115,290 千元(含清潔費、信用卡資料建檔、整理及包裝，電腦作業報表之分撕、打包及發送，及外匯往來帳及月計表等整批作業登錄)。

(八)專業服務費：

1.會計師及精算師公費：係聘請會計師查簽帳務之費用及聘請精算師精算退休金之費用，估列 25,597 千元。

2.法律事務費：主要係法律諮詢及訴訟費，包括逾期放款、催收款聘請律師之公費及訴訟費用、海外單位籌設及債權文件之處理諮詢費等，估列 23,263 千元。

3.工程及管理諮詢服務費：包括防毒系統維護顧問服務費、開放系統異地備援顧問服務費及資訊安全管理系統建置及導入顧問服務費等，依

臺灣銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 99 年度

業務需要估列 80,671 千元。

4. 委託調查研究費：包括重要授信、投資案件委託國內外學術及專業機構作徵信、技術、產業、市場等各項調查、研究評估所需費用，估列 29,000 千元。

5. 電腦軟體服務費：包括委託研究設計電腦軟體、系統維護及購買套裝軟體等費用，依業務需要估列 3,690 千元。

6. 保警及保全費用：包括行舍、ATM 委託保全公司服務費及分行保全警衛費用等，依業務需要估列 120,720 千元。

(九) 公共關係費：為因應經營環境之激烈競爭，並加強與客戶往來關係以爭取業務之需，衡酌業務發展需要本摶節原則估列 40,549 千元。

三、材料及用品費：

(一) 使用材料費：依公務汽、機車數量及規定之用油標準估列燃料費 29,161 千元及設備零件 32,750 千元。

(二) 用品消耗：

1. 服裝：包括員工制服及警衛服裝、裝備等估列 20,569 千元。

2. 辦公(事務)用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公(事務)用品 36,376 千元、報章什誌 13,670 千元、農業與園藝用品 7,869 千元、電腦消耗品 58,799 千元及其他所需費用 39,906 千元。

四、租金與利息：

(一) 地租及水租：向政府機關等承租土地之租金，包括一般土地租金估列 5,708 千元及宿舍基地租金估列 540 千元。

(二) 房租：係營業用行舍租金，估列 519,639 千元。

(三) 機器租金：主要係電腦租金及使用費，依業務需要估列 75,261 千元。

臺灣銀行股份有限公司
業務費用說明

中華民國 99 年度

(四) 交通及運輸設備租金：包括車租 8,820 千元及電信設備租金 10,476 千元。

(五) 什項設備租金：係電報機、影印機、信箱、外匯交易網路、金融資訊服務等租金，估列 54,790 千元。

五、折舊、折耗與攤銷：

(一) 各項折舊：依所得稅法及固定資產耐用年數表規定按平均法估列，包括土地改良物折舊 684 千元、一般房屋折舊 279,217 千元、機械及設備折舊 506,681 千元、交通及運輸設備折舊 76,288 千元、什項設備折舊 58,017 千元、租賃資產及租賃權益改良折舊 28,793 千元。

(二) 攤銷：包括攤銷電腦軟體 410,964 千元及其他攤銷費用 3,398 千元。

六、稅捐與規費：

(一) 土地稅：依國內稅法規定估列一般土地地價稅 318,040 千元。

(二) 房屋稅：依國內稅法規定估列一般房屋稅 62,860 千元。

(三) 消費與行為稅：包括營業稅 1,021,847 千元、印花稅 205,857 千元及使用牌照稅 2,713 千元。

(四) 規費：包括行政規費 51,317 千元及汽車燃料使用費 1,879 千元。

七、會費、捐助與分攤：

(一) 會費：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要估列，包括國際組織會費 225 千元、學術團體會費 50 千元及職業團體會費 11,468 千元。

(二) 分攤：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要覈實估列，包括分攤大樓管理費 44,002 千元及分攤其他費用 42,305 千元。

臺灣銀行股份有限公司

管理費用明細表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	檢 查 號碼	合 計	固 定	變 動
848,696	1,005,074	管理費用	5821	2	904,551	808,137	96,414
788,763	870,482	用人費用	58211	8	800,978	704,564	96,414
424,563	476,267	正式員額薪資	582111	2	448,567	448,567	
2,146	2,276	臨時人員薪資	582112	7	1,941	1,941	
55,134	57,766	超時工作報酬	582113	1	57,147	57,147	
164,103	182,983	獎金	582115	A	172,446	76,032	96,414
80,391	94,022	退休及卹償金	582116	5	64,903	64,903	
62,385	57,119	福利費	582118	4	55,947	55,947	
41	49	提繳費	582119	9	27	27	
17,214	69,316	服務費用	58212	3	50,238	50,238	
4,345	4,926	水電費	582121	8	4,954	4,954	
829	2,743	郵電費	582122	2	1,498	1,498	
7,866	9,858	旅運費	582123	7	9,526	9,526	
2,671	5,993	印刷裝訂與廣告費	582124	1	3,846	3,846	
1,462	16,242	修理保養與保固費	582125	6	2,512	2,512	
41	132	保險費	582126	A	330	330	
		棧儲、包裝、代理及 加工費	582127	5	1,072	1,072	
	29,422	專業服務費	582128	0	26,500	26,500	
5,042	6,323	材料及用品費	58213	9	5,143	5,143	
520	567	使用材料費	582131	3	689	689	
4,522	5,756	用品消耗	582132	8	4,454	4,454	
45	680	租金	58214	4	560	560	
20		房租	582142	3	60	60	
25	680	什項設備租金	582145	7	500	500	
18,615	14,761	折舊、折耗及攤銷	58215	0	22,338	22,338	

臺灣銀行股份有限公司
管理費用明細表
 中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	檢 查 號碼	合 計	固 定	變 動
526	2,979	房屋折舊	582151	4	631	631	
12,184	8,814	機械及設備折舊	582152	9	14,621	14,621	
1,119	872	交通及運輸設備折舊	582153	3	1,343	1,343	
4,786	2,096	什項設備折舊	582154	8	5,743	5,743	
19,017	43,512	稅捐與規費	58216	5	25,294	25,294	
17,880	42,310	土地稅	582162	4	24,010	24,010	
1,135	1,202	房屋稅	582164	3	1,203	1,203	
		消費與行為稅	582165	8	57	57	
2		規費	582168	1	24	24	
848,696	1,005,074	合 計			904,551	808,137	96,414

臺灣銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 99 年度

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本行預計員額估列，包括董監事報酬 7,518 千元、職員薪金 366,252 千元及工員工資 74,797 千元。

(二)臨時人員薪資：係依業務實際需要聘用臨時職員薪金，估列 1,941 千元。

(三)超時工作報酬：依業務發展需要估列，包括加班誤餐費 29,525 千元、值班誤餐費 2,787 千元、不休假出勤加班費及加給工資 24,835 千元。

(四)獎金：

1. 績效獎金：依用人費限額規定核算估列 96,414 千元。至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2. 考核獎金：依員工 2 個月薪資估列 74,165 千元。

3. 其他獎金：係發給退休人員服務獎章獎勵金，估列 1,867 千元。

(五) 退休及卹償金：

1. 職員退休及離職金：依財務會計準則公報第 18 號規定進行精算評估估列 57,941 千元。

2. 工員退休及離職金：依財務會計準則公報第 18 號規定進行精算評估估列 6,962 千元。

(六) 福利費：

1. 分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定估列 29,272 千元。

2. 傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列標準」，按每人每年 350 元估列 208 千元。

3. 體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列標準」，按每人每年 600 元估列 358 千元。

臺灣銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 99 年度

4. 其他福利費：包括退休員工及遺族照護費、貧困退休人員濟助金、在職亡故遺族照護費用及退休人員紀念品等，計估列 26,109 千元。

(七) 提繳費：係依勞動基準法規定按勞工保險投保薪資總額萬分之 2.5 估列 27 千元。

二、服務費用：

(一) 水電費：依實際情形估列，包括工作場所電費 4,542 千元、宿舍電費 255 千元、工作場所水費 115 千元、宿舍水費 22 千元及煤氣費 20 千元。

(二) 郵電費：依實際情形估列，包括郵費 500 千元及電話費 998 千元。

(三) 旅運費：

1. 臺澎金馬地區旅費：係一般業務出差費用，估列 9,376 千元。

2. 其他：參酌業務發展需要估列 150 千元。

(四) 印刷裝訂與廣告費：依業務發展需要估列印刷及裝訂費 3,846 千元。

(五) 修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括一般房屋修護費 335 千元、宿舍修護費 468 千元、機械及設備修護費 50 千元、交通及運輸設備修護費 196 千元及什項設備修護費 1,463 千元。

(六) 保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備之情形暨各管理單位與保險公司之合約等估列，包括一般房屋保險費 100 千元、宿舍保險費 13 千元、交通及運輸設備保險費 217 千元。

(七) 棧儲、包裝、代理及加工費：係外包費 1,072 千元。

(八) 專業服務費：係依各項業務需要委託專業人員查核簽證、精算、諮詢及調查等費用，包括會計師及精算師公費 15,000 千元及法律事務費 11,500 千元。

三、材料及用品費：

臺灣銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 99 年度

(一)使用材料費：依公務汽、機車數量及規定之用油標準估列燃料費 396 千元及設備零件 293 千元。

(二)用品消耗：

1. 服裝：係以每人每年 2,500 元估列 1,490 千元。

2. 辦公（事務）用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公（事務）用品 575 千元、報章什誌 779 千元、農業與園藝用品 820 千元及其他 790 千元。

四、租金與利息：

(一)房租：係宿舍租金估列 60 千元。

(二)什項設備租金：係影印機等之租金，估列 500 千元。

五、折舊、折耗及攤銷：

各項折舊：依所得稅法及固定資產耐用年數表規定按平均法估列，包括宿舍折舊 631 千元、機械及設備折舊 14,621 千元、交通及運輸設備折舊 1,343 千元及什項設備折舊 5,743 千元。

六、稅捐與規費：

(一)土地稅：依國內稅法規定估列，包括一般土地地價稅 18,300 千元及宿舍基地地價稅 5,710 千元。

(二)房屋稅：依國內稅法規定估列，包括一般房屋稅 1,190 千元及宿舍房屋稅 13 千元。

(三)消費與行為稅：係使用牌照稅 57 千元。

(四)規費：係汽車燃料使用費 24 千元。

臺灣銀行股份有限公司
其他營業費用明細表
 中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本年度預算數		
		名 稱	編 號	檢 查 號碼	合 計	固 定	變 動
12,354	15,472	研究發展費用	5831	0	13,451	13,451	
6,716	8,990	服務費用	58312	A	5,951	5,951	
4,408	6,095	印刷裝訂與廣告費	583124	9	4,004	4,004	
2,308	2,895	專業服務費	583128	7	1,947	1,947	
5,638	6,482	材料及用品費	58313	6	7,500	7,500	
80	80	使用材料費	583131	A	50	50	
5,558	6,402	用品消耗	583132	5	7,450	7,450	
56,581	60,070	員工訓練費用	5832	6	55,330	52,795	2,535
43,230	45,620	服務費用	58322	7	44,880	42,345	2,535
1,950	2,930	旅運費	583223	A	2,535		2,535
3,232	4,000	印刷裝訂與廣告費	583224	5	3,500	3,500	
3,197	3,200	修理保養與保固費	583225	0	3,200	3,200	
		棧儲、包裝、代理及加工費	583227	9	4,000	4,000	
34,851	35,490	專業服務費	583228	3	31,645	31,645	
13,351	14,450	材料及用品費	58323	2	10,450	10,450	
477	500	使用材料費	583231	7	500	500	
12,874	13,950	用品消耗	583232	1	9,950	9,950	
68,935	75,542	合 計			68,781	66,246	2,535

臺灣銀行股份有限公司
其他營業費用說明
中華民國 99 年度

一、研究發展費用：

(一)服務費用：

- 1.印刷裝訂與廣告費：係各項研究報告、年報、季刊、雙月刊、月刊等之印刷費，估列 4,004 千元。
- 2.專業服務費：包括講課鐘點及稿費，係各項刊物之稿費，估列 1,317 千元；委託調查研究費，係國內產業動態、產業專題報告、各國國家風險評等暨主要經濟金融指標變動近況等工作之研究費及研究報告聘請顧問、行外專家學者審稿費用，估列 630 千元。

(二)材料及用品費：

- 1.使用材料費：係訂閱研究發展參考書刊等，估列 50 千元。
- 2.用品消耗：包括文具用品等事務用品費 50 千元，購置國內外什誌、刊物等報章什誌費用 550 千元，舉辦全行行務會議及各種業務會報費用 5,000 千元及其他 1,850 千元。

二、員工訓練費用：

本行為配合銀行業務現代化，提升行員專業知能，預計自行舉辦各種業務訓練班 170 班次，調訓 8,500 人次（詳第 14 頁）。暨配合國外分行需要並派員考察或研習國外同業之相關金融業務。

(一)服務費用：

- 1.旅運費係臺澎金馬地區旅費，參酌業務需要估列 2,535 千元。
- 2.印刷裝訂與廣告費係教材、資料印製之印刷及裝訂費，估列 3,500 千元。
- 3.修理保養與保固費係事務機器及零星設備等什項設備修護費 3,200 千元。

臺灣銀行股份有限公司
其他營業費用說明

中華民國 99 年度

4.棧儲、包裝、代理及加工費係外包費估列 4,000 千元。

5.專業服務費包括敦聘講師之講課鐘點及稿費估列 4,170 千元、參加各種專業訓練班之委託考選訓練費估列 27,475 千元。

(二)材料及用品費：

1.使用材料費：係購置視聽教材、圖書室書籍費等設備零件，估列 500 千元。

2.用品消耗：係辦公（事務）用品、學員用文具用品、學員伙食費及教學研討會等費用，包括辦公（事務）用品 350 千元、報章什誌 300 千元、農業與園藝用品 1,000 千元、受訓公費 6,800 千元及其他 1,500 千元。

臺灣銀行股份有限公司

營業外費用明細表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本年度預算數		
		名 稱	編 號	檢 查 號碼	合 計	固 定	變 動
9,958,098	14,070,648	其他營業外費用	591-592	7	8,926,597	624,881	8,301,716
18,625	50,424	資產報廢損失	5913	6	27,938	27,938	
18,625	50,424	損失與賠償給付	59138	0	27,938	27,938	
18,625	50,424	各項損失	591381	4	27,938	27,938	
1,018		資產減損損失	591X	7			
1,018		損失與賠償給付	591X8	A			
1,018		各項損失	591X81	5			
9,490,995	13,414,868	優存超額利息	5927	9	8,301,716		8,301,716
9,490,995	13,414,868	租金與利息	59274	A	8,301,716		8,301,716
9,490,995	13,414,868	利息	592746	8	8,301,716		8,301,716
447,460	605,356	什項費用	5929	1	596,943	596,943	
181,203	215,969	用人費用	59291	7	214,020	214,020	
74,730	75,324	臨時人員薪資	592912	6	77,749	77,749	
4,661	4,795	退休及卹償金	592916	4	5,139	5,139	
101,812	135,850	福利費	592918	3	131,132	131,132	
2,248	2,494	服務費用	59292	2	2,719	2,719	
	90	旅運費	592923	6			
1,804	1,861	修理保養與保固費	592925	5	2,183	2,183	
444	543	保險費	592926	0	536	536	
1,297	1,560	折舊、折耗及攤銷	59295	9	1,569	1,569	
1,297	1,560	房屋折舊	592951	3	1,569	1,569	
93,145	173,360	稅捐與規費	59296	4	166,875	166,875	
92,435	172,466	土地稅	592962	3	166,160	166,160	
710	894	房屋稅	592964	2	715	715	
144,445	181,072	會費、捐助與分攤	59297	0	185,172	185,172	
144,445	181,072	捐助	592972	9	185,172	185,172	

臺灣銀行股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 99 年度

一、資產報廢損失：固定資產報廢損失 27,938 千元(詳第 75 頁資產報廢明細表)。

二、優存超額利息：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之超額利息估列 6,237,000 千元；另本行員工優惠存款所生超額利息估列 2,064,716 千元。

三、什項費用：主要係分擔退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費、行產宿舍有關之維護費用、折舊及稅捐暨捐助社團等，依業務實際需要估列。

(一) 用人費用：

- 1.臨時人員薪資：係僱用臨時契約工、暑期工讀生及分擔暑期大專學生銀行業務實習費等臨時工員工資 77,749 千元。
- 2.退休及卹償金：依勞退新制辦理提撥，估列工員退休及離職金 5,139 千元。
- 3.福利費：依規定估列分擔退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費 131,132 千元。

(二) 服務費用：

- 1.修理保養與保固費：依宿舍數量、新舊程度、使用情形估列宿舍修護費 2,183 千元。
- 2.保險費：依宿舍數量、使用情形與保險公司之合約等估列宿舍火災、地震保險費 531 千元及非營業資產保險費 5 千元。

(三) 折舊、折耗及攤銷：依所得稅法及固定資產耐用年數表規定按平均法估列宿舍折舊 1,569 千元。

(四) 稅捐與規費：

- 1.土地稅：依國內稅法規定估列宿舍基地地價稅 137,360 千元及非營

臺灣銀行股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 99 年度

業用土地地價稅 28,800 千元。

2.房屋稅：依國內稅法規定估列宿舍房屋稅 690 千元及非營業用房屋稅 25 千元。

(五) 會費、捐助與分攤：

捐助：按業務實際需要估列，包括：

1.捐助社團：為推展業務需要估列捐助財團法人中小企業信用保證基金 172,072 千元及財團法人農業信用保證基金 10,000 千元，合計估列 182,072 千元。

2.公益支出：加強參與區域性公益社團活動及回饋社會公益捐款等費用，合計估列 3,100 千元。

(六) 損失與賠償給付：係票據交換退票違約金、註銷退票等費用及國際信用卡業務偽冒損失，估列 2,000 千元。

(七) 其他：

其他費用：按業務實際需要估列，包括：

1.端正政風經費估列 188 千元。

2.動員作業及演習費：包括防護團訓練費等估列 500 千元。

3.消防用品：滅火機換藥等費用估列 1,000 千元。

4.其他：包括慶典佈置費 2,000 千元、各項節日活動費 2,000 千元、報廢建物拆除費用 1,200 千元、空置宿舍及空地環保維護費用 2,700 千元及其他雜支等 15,000 千元。

貳、現金流量明細科目

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 99 年度

單位:新臺幣千元

項 目			土地 改良物	房 屋 及建築	機 械 及設備	交通及 運輸設備	什 項 設 備	租賃權 益改良	合 計
名 稱	編 號	檢 查 號 碼							
一般建築及設備計畫	952	8		274,650	659,920	45,539	69,414	41,100	1,090,623
分年性項目				201,900					201,900
一次性項目				72,750	659,920	45,539	69,414	41,100	888,723
合 計				274,650	659,920	45,539	69,414	41,100	1,090,623

臺灣銀行
固定資產建設改良
 中 華 民 國

項 目			自 有 資 金					
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	營運資金	出售不適 用 資 產	增資	其他	小 計	
							金 額	%
一般建築及設備計畫	952	8	1,090,623				1,090,623	100.00
分年性項目			201,900				201,900	18.51
一次性項目			888,723				888,723	81.49
合 計			1,090,623				1,090,623	100.00

臺灣銀行
固定資產建設改良
中華民國

項 目			全 部					
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	資 金 來 源					
			投 資 總 額	自 有 資 金				外 借 資 金
				營運資金	出售不 適用資產	增 資	其 他	
一般建築及設備計畫	952	8	2,079,215	2,079,215				
分年性項目			1,190,492	1,190,492				
一次性項目			888,723	888,723				
合 計			2,079,215	2,079,215				

備註：分年性項目內容：1. 宜蘭分行行舍新建工程：為因應本行興建行舍計畫，利用自有土地興建地下2層地上6層行舍，總工程費338,745千元，分列96、97、98、99、100年度執行，96、97、98年度分別編列7,134千元、30,000千元、116,000千元，99年度編列規劃設計、工程建造費用145,000千元。

2. 東港分行行舍新建工程：為因應本行興建行舍計畫，利用自有土地興建地下2層地上5層行舍，總工程費164,247千元，分列96、97、98、99、100年度執行，96、97、98年度分別編列3,847千元、15,800千元、54,000千元，99年度編列規劃設計、工程建造費用45,000千元。

股份有限公司
擴充計畫預期進度明細表

99 年度

單位:新臺幣千元

計 畫					預 算 數			
目標能量	進度起訖 年 月	資 金 成本率	現 值 報酬率	收回 年限	本 年 度		截至本年度累計	
					金 額	占全部 計畫%	金 額	占全部 計畫%
改善服務 品質加強 安全防護 能力，並 提升企業 形象及競 爭力。	99/1~99/12				1,090,623	52.45	1,322,104	63.59
					201,900	16.96	433,381	36.40
					888,723	100.00	888,723	100.00
					1,090,623	52.45	1,322,104	63.59

備註：分年性項目內容：3. 復興分行行舍新建工程：為因應本行興建行舍計畫，利用自有土地興建地下3層地上11層行舍，總工程費499,500千元，分列98、99、100、101、102年度執行，98年度編列4,700千元，99年度編列規劃設計、工程建造費用10,000千元。

4. 中區倉庫新建工程：為因應本行興建疏散倉庫計畫，新建地下1層地上7層大樓，總工程費188,000千元，分列99、100、101、102年度執行，99年度編列規劃設計費用1,900千元。

臺灣銀行股份有限公司
資產折舊明細表
 中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

項 目	土 地 改良物	房 屋 及建築	機 械 及設備	交 通 及 運輸設備	什 項 設 備	租賃權 益改良	非營業 資 產	合 計
前年度決算資產原值	19,346	13,563,387	5,367,483	1,114,724	1,081,683	535,546	8,143,350	29,825,519
上年度預計新增資產原值		330,167	82,132	35,153	84,714	38,144	-537,639	32,671
本年度預計新增資產原值		272,141	200,303	-13,601	24,440	27,808		511,091
資產重估增值額								
累計減損數								
本年度資產總額	19,346	14,165,695	5,649,918	1,136,276	1,190,837	601,498	7,605,711	30,369,281
折 舊 方 法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	
折 舊 率								
本年度應提折舊	684	281,417	521,302	77,631	63,760	28,793	1,600	975,187
其他營業成本							1,600	1,600
業務費用	684	279,217	506,681	76,288	58,017	28,793		949,680
管理費用		631	14,621	1,343	5,743			22,338
營業外費用		1,569						1,569

臺灣銀行股份有限公司
資產報廢明細表
 中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

科 目			帳 面 價 值				殘餘價值	報廢損失
名 稱	編 號	檢 查 號碼	成 本 或 重估價值	已 提 折舊額	減 損 調整數	淨 額		
房屋及建築	946020	0	2,509	2,284		225		225
機械及設備	946030	5	459,617	436,636		22,981		22,981
交通及運輸設備	946040	A	59,140	57,064		2,076		2,076
什項設備	946050	6	44,974	42,318		2,656		2,656
租賃權益改良			13,292	13,292		0		0
合 計			579,532	551,594		27,938		27,938

臺灣銀行

資金轉投資及

中華民國

轉 投 資 事 業					投 資 金 額		
名 稱	編號	檢 查 號碼	年終實收 資本總額	發 行 股數	以前年度 已 投 資	本年度增 減(-)投資	投資淨額
台灣糖業股份有限公司	910640	A	78,288,193	7,828,819,257	50,673		50,673
台灣電力股份有限公司	910650	6	330,000,000	33,000,000,000	6,805,780		6,805,780
臺灣證券交易所股份有限公司	910090	0	5,837,281	583,728,084	252,277		252,277
第一金融控股股份有限公司	911910	A	61,647,354	6,164,735,414	3,241,543		3,241,543
華南金融控股股份有限公司	911920	6	60,896,128	6,089,612,808	6,863,133		6,863,133
臺灣中小企業銀行股份有限公司	911940	7	40,982,667	4,098,266,684	6,165,962		6,165,962
國泰金融控股股份有限公司	912120	2	97,375,371	9,737,537,120			
兆豐金融控股股份有限公司	912130	8	110,594,262	11,059,426,238	1,099,080		1,099,080
臺灣人壽保險股份有限公司	911990	4	9,392,491	939,249,102	712,409		712,409
臺灣產物保險股份有限公司	912000	5	3,168,570	316,857,000	510,681		510,681
唐榮鐵工廠股份有限公司	910450	3	4,500,000	450,000,000	1,451,462	-194,000	1,257,462
臺灣土地開發股份有限公司	910100	7	3,000,000	300,000,000			
中華開發金融控股股份有限公司	910510	8	112,309,170	11,230,916,996	886,743		886,743
高雄硫酸銨股份有限公司	912010	A	3,300,000	330,000,000			
中華貿易開發股份有限公司	912040	7	655,200	65,520,000	12,501		12,501
臺灣中華日報社股份有限公司	912050	2	458,295	45,829,536			
台灣國際造船股份有限公司	910620	0	6,661,327	666,132,653	21,614	-21,614	0
中央電影事業股份有限公司	912060	8	585,785	58,578,500			
元大金融控股股份有限公司	912110	7	81,021,057	8,102,105,686	820,342		820,342
兆豐證券投資信託股份有限公司	910095	2					
臺僑建築經理股份有限公司	912090	4	50,000	5,000,000	3,793		3,793
臺灣聯合銀行	912100	1	1,277,103	1,462,500	125,921	-125,921	0
臺北外匯經紀股份有限公司	911470	1	198,200	19,820,000	14,000		14,000
臺灣期貨交易所股份有限公司	911480	7	2,406,085	240,608,500	41,000		41,000
財金資訊股份有限公司	911870	7	4,000,000	400,000,000	110,592		110,592
台灣金聯資產管理股份有限公司	911955	3	17,620,000	1,762,000,000	1,000,000		1,000,000
臺灣金融資產服務股份有限公司	911965	A	1,700,000	170,000,000	100,000		100,000
金財通商務科技服務股份有限公司	912375	5	135,000	13,500,000	4,500		4,500
財宏科技股份有限公司	911759	A	345,000	34,500,000	27,550		27,550
臺灣總合服務資料處理股份有限公司	912500	7	300,000	30,000,000	4,900		4,900
陽光資產管理股份有限公司	912610	9	59,990	5,999,001	155		155
國際建築經理股份有限公司	911270	9	16,000	1,600,000	137		137
臺灣高速鐵路股份有限公司	911900	5	105,322,243	10,532,224,307	2,500,000	-2,500,000	0
合 計					32,826,748	-2,841,535	29,985,213

股份有限公司

其盈虧明細表

99 年度

單位:新臺幣千元

持 股 比 例		現金股利或採權益法認列之投資損益					
年終預計 持有股數	占發行 股數%	本年度預算		上年度預算總額		前年度決算總額	
		每股(元)	總額				
23,137,489	0.30	0.50	11,569	0.40	9,255	0.90	20,824
865,191,972	2.62						
58,431,497	10.01	1.00	57,006	1.00	55,616	1.25	67,824
488,947,248	7.93	0.60	293,368	1.20	579,779	1.70	821,354
1,514,088,852	24.86	採權益法認列	1,395,060	採權益法認列	2,637,724	採權益法認列	2,247,943
629,948,596	15.37						
						2.50	212,103
277,170,670	2.51	0.86	238,367	1.04	288,258	1.25	346,463
134,571,722	14.33			採權益法認列	419,993	採權益法認列	-1,077,951
55,696,792	17.58	0.80	44,557	3.00	167,090	2.68	149,267
64,822,414	14.40					採權益法認列	-506,966
234,057,193	2.08					0.20	45,670
						採權益法認列	-14,163
1,250,110	1.91						
62,882	0.14						
						0.60	1,800
211,441,123	2.61					0.65	137,437
						0.205	11
						減資損失	-544
1,500,000	30.00					採權益法認列	-3,091
1,400,000	7.06	1.50	2,100	1.50	2,100	3.18	4,458
4,932,474	2.05	1.25	6,166	1.00	4,812	1.00	4,510
10,665,000	2.67	1.70	18,131	1.70	18,131	1.70	18,131
100,000,000	5.68			0.65	65,000	0.67	67,160
10,000,000	5.88						
450,000	3.33					0.4363	196
2,481,467	7.19						
490,000	1.63						
15,531	0.26					0.29	4
14,658	0.92						
						0.50	125,000
4,690,767,690			2,066,324		4,247,758		2,667,440

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 99 年度

一、表內對轉投資事業之投資，持股比例達 20% 以上公司，依一般公認會計原則規定採權益法認列投資收益。

(一) 持股比例達 20% 以上之長期股權投資，本年度依權益法評價預計增加長期股權投資利益及權益調整 1,395,060 千元。

(二) 持股比例達 20% 以上之長期股權投資，本年度發放現金股利預計減少權益調整 757,044 千元。

(三) 內容如次：

轉投資公司名稱	採權益法認列之 投資利益	現金股利 (減少權益調整)
華南金融控股(股)公司	1,395,060 千元	757,044 千元

二、表內所列股利不包括股票股利，本年度預計獲配股票股利共計 35,959,202 股。

三、本年度公民營企業預計收回投資 2,841,535 千元。

臺灣銀行股份有限公司

資本增減與股額明細表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

項 目			期初資本額		本年度增減額		期 末 資 本 額				
名 稱	編 號	檢查 號碼	實 收 資 本	預收 資本	現金	轉 帳	實 收 資 本				預收 資本
							股 數	每股 金額 (元)	金 額	%	
轉投資機關資本	942030	6	45,000,000			25,000,000	7,000,000,000	10	70,000,000	100.00	
合 計			45,000,000			25,000,000	7,000,000,000	10	70,000,000	100.00	

參、附 表 （ 分 析 表 ）

臺灣銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利率 (平均)	期 限	利 息			說 明
名 稱	編 號				外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
準備金息		52,304,495					690,419	
新臺幣戶		52,304,495	1.320%	1年			690,419	繳存本行存款準備金
存國內同息		24,772,930					565,082	
新臺幣戶		9,500,000	1.820%	1年			172,900	委託各同業代收庫款專戶
新臺幣戶		15,000,000	2.585%	〃			387,750	
美金戶		49,500	1.000%	〃			495	
美金戶		67,110	0.750%	〃			503	
美金戶		129,600	1.000%	〃			1,296	
美金戶		26,720	8.000%	〃			2,138	
存國外同息		6,250,000					131,250	
新臺幣戶		6,250,000	2.100%	1年			131,250	包括國外定期及活期存款
存央息		719,300,000					9,542,970	
新臺幣戶		479,300,000	1.290%	1年			6,182,970	存放及轉存央行
新臺幣戶		240,000,000	1.400%	〃			3,360,000	
拆同息		105,173,900					1,812,236	
新臺幣戶		40,000,000	1.550%	1年			620,000	拆放銀行同業
新臺幣戶		50,000,000	1.850%	〃			925,000	拆放銀行同業
美金戶		346,500	3.450%	〃			11,954	
美金戶		2,640,000	1.700%	〃			44,880	
美金戶		9,936,000	1.800%	〃			178,848	
美金戶		894,800	2.000%	〃			17,896	
美金戶		696,600	0.350%	〃			2,438	
美金戶		660,000	1.700%	〃			11,220	
買匯息		32,500					748	
新臺幣戶		32,500	2.300%	1年			748	
進押息		6,500					150	
新臺幣戶		6,500	2.300%	1年			150	
出押息		4,630,151					107,701	
新臺幣戶		4,550,000	2.290%	1年			104,195	

臺灣銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利率 (平均)	期 限	利 息			說 明
名 稱	編 號				外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
美金戶		73,440	4.500%	〃			3,305	
美金戶		6,711	3.000%	〃			201	
透支息		40,600,000					962,400	
新臺幣戶		4,000,000	2.100%	1年			84,000	支存
新臺幣戶		36,600,000	2.400%	〃			878,400	公庫
短放息		412,600,000					10,585,054	
新臺幣戶		402,518,050	2.573%	1年			10,356,789	
美金戶		381,150	4.050%	〃			15,437	
美金戶		726,000	2.000%	〃			14,520	
美金戶		2,160,000	2.600%	〃			56,160	
美金戶		671,100	2.600%	〃			17,449	
美金戶		3,040,000	1.500%	〃			45,600	
美金戶		2,786,400	1.700%	〃			47,369	
美金戶		317,300	10.000%	〃			31,730	
擔透息		1,900,000					49,020	
新臺幣戶		1,900,000	2.580%	1年			49,020	
短擔放息		69,600,000					2,197,316	
新臺幣戶		68,633,289	3.109%	1年			2,133,809	
美金戶		330,000	2.400%	〃			7,920	
美金戶		86,400	2.600%	〃			2,246	
美金戶		6,711	2.500%	〃			168	
美金戶		76,000	1.670%	〃			1,269	
美金戶		467,600	11.100%	〃			51,904	
中放息		439,100,000					11,231,326	
新臺幣戶		373,138,400	2.554%	1年			9,529,955	
美金戶		17,047,800	3.800%	〃			647,816	
美金戶		6,270,000	2.200%	〃			137,940	
美金戶		11,664,000	2.000%	1年			233,280	
美金戶		13,422,000	2.700%	〃			362,394	

臺灣銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利率 (平均)	期 限	利 息			說 明
名 稱	編 號				外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
美金戶		6,840,000	1.600%	〃			109,440	
美金戶		10,216,800	1.950%	〃			199,228	
美金戶		501,000	2.250%	〃			11,273	
中擔放息		199,200,000					7,482,484	
新臺幣戶		187,059,600	3.829%	1年			7,162,512	
美金戶		1,732,500	3.700%	〃			64,103	
美金戶		5,445,000	2.000%	〃			108,900	
美金戶		993,600	2.000%	〃			19,872	
美金戶		3,355,500	2.800%	〃			93,954	
美金戶		380,000	2.200%	〃			8,360	
美金戶		233,800	10.600%	〃			24,783	
長放息		191,700,000					6,140,150	
新臺幣戶		188,972,875	3.204%	1年			6,054,691	
美金戶		1,403,325	3.800%	〃			53,326	
美金戶		429,000	1.650%	〃			7,079	
美金戶		894,800	2.800%	〃			25,054	
長擔放息		459,300,000					14,091,202	
新臺幣戶		457,951,975	3.068%	1年			14,049,967	
美金戶		225,225	3.750%	〃			8,446	
美金戶		894,800	2.900%	〃			25,949	
美金戶		228,000	3.000%	〃			6,840	
債券息		268,391,904					7,059,592	
新臺幣戶		15,771,074	2.871%	1年			452,788	交易目的金融資產
新臺幣戶		30,000,000	2.860%	〃			858,000	交易目的金融資產
新臺幣戶		48,600,000	2.410%	〃			1,171,260	交易目的金融資產
新臺幣戶		85,766,822	2.408%	〃			2,065,608	備供出售金融資產
新臺幣戶		5,366,862	2.200%	〃			118,071	備供出售金融資產
新臺幣戶		32,462,000	3.530%	1年			1,145,909	持有至到期日金融資產
新臺幣戶		11,872,921	2.985%	〃			354,407	無活絡市場之債券投資

臺灣銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

明 細 科 目	營 運 量	利率 (平均)	期 限	利 息			說 明
				外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
美金戶	3,627,525	3.850%	//			139,660	備供出售金融資產
美金戶	4,950,000	1.250%	//			61,875	備供出售金融資產
美金戶	10,368,000	2.000%	//			207,360	備供出售金融資產
美金戶	8,948,000	2.700%	//			241,596	備供出售金融資產
美金戶	7,590,000	2.500%	//			189,750	備供出售金融資產
美金戶	3,018,600	1.600%	//			48,298	備供出售金融資產
美金戶	50,100	10.000%	//			5,010	備供出售金融資產
附賣回交易息	13,952,000					110,920	
新臺幣戶	13,800,000	0.790%	1年			109,020	附賣回有價證券投資
美金戶	152,000	1.250%	//			1,900	附賣回有價證券投資
票券息	45,500,000					359,450	
新臺幣戶	32,904,000	0.790%	1年			259,942	指定公平價值變動列入損益之金融資產
新臺幣戶	500,000	0.790%	//			3,950	備供出售金融資產
新臺幣戶	12,096,000	0.790%	//			95,558	持有至到期日金融資產
信用卡循環息						60,000	
新臺幣戶						60,000	
押租金息						567	
新臺幣戶						500	租賃行舍押租金息
美金戶						67	
什項息						219,329	
新臺幣戶						219,329	
合 計						73,399,366	

臺灣銀行股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量		費 率	手 續 費			說 明
名 稱	編號	單位	金額	(平均)	外幣	折合率	新 臺 幣	
產險經紀手續費							32,000	
新臺幣戶							32,000	代辦放款業務擔保品投保火災保險等佣金
聯貸手續費							545,636	
新臺幣戶							333,951	辦理聯貸業務收取之手續費
美金戶							211,685	
授信手續費							83,626	
新臺幣戶							83,626	
國內信用狀手續費							6,186	
新臺幣戶							6,186	國內遠期信用狀開狀手續費
簽證費							2,400	
新臺幣戶							2,400	代理商業本票及股票發行公司簽證之手續費
承銷手續費							5,900	
新臺幣戶							5,900	承銷商業本票手續費
保證手續費							357,708	
新臺幣戶							341,851	工程、一般履約保證及保證發行商業本票、公司債等手續費
美金戶							15,857	
存款業務服務費							45,993	
新臺幣戶							45,993	本行支票申請、變更及印鑑掛失、更換等服務費
帳戶管理費							22,500	
新臺幣戶							22,500	中央登錄公債維護及保管費
電子商務手續費							16,970	
新臺幣戶							16,970	電子銀行相關手續費
黃金業務手續費							1,000	
新臺幣戶							1,000	
衍生性商品							1,500	
新臺幣戶							1,500	
跨行手續費							83,028	
新臺幣戶							83,028	跨行連線作業手續費
受託代辦金融資產手續費							42,851	
新臺幣戶							42,851	經銷公債、代辦債券還本付息等手續費

臺灣銀行股份有限公司
手續費收入分析表
中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

[illegible]

臺灣銀行股份有限公司
自營及委辦銷貨收入分析表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

明細科目名稱	單位	內 銷			外 銷	合 計	說 明
		數 量	單 價	金 額			
自營業務							
黃 金	公克	48,180,000	NT\$ 988	NT\$T47,600,000		47,600,000	
合 計				47,600,000		47,600,000	

臺灣銀行股份有限公司

投資利益分析表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

明 細 科 目		新 臺 幣 部 分	外 幣 部 分			合 計	說 明
名 稱	編號		外 幣	折 合 率	新 臺 幣		
股息紅利		1,978,763				1,978,763	
備供出售金融資產		576,292				576,292	上市、上櫃轉投資公司發放之現金股利
以成本衡量之金融資產		94,972				94,972	未上市、上櫃轉投資公司發放之現金股利
公平價值變動列入損益之金融資產		1,307,499				1,307,499	股票、受益憑證現金股利
處分利益		5,314,214				5,314,214	
備供出售金融資產		76,175				76,175	出售轉投資持股利益
備供出售金融資產		1,122,829				1,122,829	債券買賣損益
公平價值變動列入損益之金融資產		4,115,210				4,115,210	股票、受益憑證買賣損益
合 計		7,292,977				7,292,977	

臺灣銀行股份有限公司

儲運收入分析表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

明細科目名稱	貨品類別	單位	數量	收費率 (元)	金額	說明
停車位租金收入		車位	570	每車位每月 4,211	28,800	
合 計					28,800	

臺灣銀行股份有限公司
利息費用分析表
 中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	期 限	利 息			說 明
名 稱	編 號				外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
支票存款		23,000,000					0	
新臺幣戶		23,000,000	不計息				0	本行支票1,800,000
同存息		20,000,000					371,000	
新臺幣戶		20,000,000	1.855%	1年			371,000	
透同息		100,000					1,695	
新臺幣戶		100,000	1.695%	1年			1,695	同業墊付庫款利息
同拆息		173,050,787					3,464,036	
新臺幣戶		20,000,000	1.650%	1年			330,000	
新臺幣戶		22,000,000	1.950%	"			429,000	
新臺幣戶		12,000,000	1.950%	"			234,000	
新臺幣戶		1,000,000	2.000%	"			20,000	
新臺幣戶		14,163,370	2.200%	"			311,594	
美金戶		24,420,000	3.250%	"			793,650	
美金戶		6,912,000	1.650%	"			114,048	
美金戶		21,251,500	1.750%	"			371,901	
美金戶		11,400,000	1.850%	"			210,900	
美金戶		7,920,000	1.700%	"			134,640	
美金戶		18,513,000	1.830%	"			338,788	
美金戶		12,771,000	1.250%	"			159,638	
美金戶		501,000	2.000%	"			10,020	
美金戶		150,300	0.500%	"			752	
美金戶		48,617	10.500%	"			5,105	
活存息		146,800,000					814,865	
新臺幣戶		146,277,708	0.546%	1年			799,027	
美金戶		50,110	0.500%	"			251	
美金戶		6,502	0.600%	"			39	

臺灣銀行股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	期 限	利 息			說 明
名 稱	編 號				外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
美金戶		290,580	5.330%	1年			15,488	
美金戶		152,000	0.030%	"			46	
美金戶		23,100	0.060%	"			14	
外匯活存息		44,000,000					271,040	
新臺幣戶		44,000,000	0.616%	1年			271,040	
定存息		184,000,000					3,558,840	
新臺幣戶		12,691,280	1.795%	1年			227,808	一個月期
新臺幣戶		32,000,000	1.845%	"			590,400	三個月期
新臺幣戶		31,000,000	1.905%	"			590,550	六個月期
新臺幣戶		23,000,000	1.935%	"			445,050	九個月期
新臺幣戶		37,000,000	2.000%	"			740,000	一年期
新臺幣戶		14,000,000	2.190%	"			306,600	二年期
新臺幣戶		15,000,000	2.320%	"			348,000	三年期
美金戶		66,000	3.200%	"			2,112	
美金戶		6,480,000	1.800%	"			116,640	
美金戶		7,829,500	1.500%	"			117,443	
美金戶		19,000	0.100%	"			19	
美金戶		49,500	0.150%	"			74	
美金戶		293,920	8.810%	"			25,894	
美金戶		3,250,800	1.200%	"			39,010	
美金戶		1,320,000	0.700%	"			9,240	
外匯定存息		156,000,000					3,588,000	
新臺幣戶		156,000,000	2.300%	1年			3,588,000	
公庫存息		245,000,000					2,185,750	
新臺幣戶		168,000,000	0.460%	1年			772,800	活期存款
新臺幣戶		77,000,000	1.835%	"			1,412,950	定期存款

臺灣銀行股份有限公司

手續費用分析表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

明細科目名稱	摘 要		手 續 費			說 明
	營業金額	費率	外幣	折合率	新 臺 幣	
代理收付手續費					20,925	
新臺幣戶					8,000	委託其他金融機構派駐經收各項稅款手續費
新臺幣戶					2,500	透過拆放市場拆借美元及支付金融債券代理手續費
新臺幣戶					425	國際金融業務分行買賣短期票券之手續費
新臺幣戶					10,000	外匯交易、境外票券投資行情資料及管理諮詢費
承購帳款手續費					2,613	
新臺幣戶					2,613	辦理應收帳款承購業務之費用
金融商品交易費					14,965	
新臺幣戶					14,965	股票、基金等交易費
信用卡手續費					116,815	
新臺幣戶					116,815	IC金融卡、國際信用卡等手續費
信託手續費					108,485	
新臺幣戶					108,485	國外信託基金業務信託手續費
信託保管手續費					58,500	
新臺幣戶					58,500	僑外資保管業務之集保費用
信託保管以外保管手續費					27,443	
新臺幣戶					25,958	買賣短期票券委託經紀商保管之手續費
美金戶					1,485	
託辦手續費					55,080	
新臺幣戶					8,800	委託國際貨幣經紀商存放及吸收同業存款手續費
新臺幣戶					1,950	本行委託聯勤總部代辦東引莒光等地區軍民匯兌業務費用(奉財政部53臺財錢發字第04561號函辦理)
新臺幣戶					14,000	黃金業務手續費
新臺幣戶					29,000	採購業務手續費

臺灣銀行股份有限公司

手續費用分析表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

明細科目名稱	摘 要		手 續 費			說 明
	營業金額	費率	外幣	折合率	新 臺 幣	
美金戶					1,330	
帳戶管理費					3,993	
新臺幣戶					3,993	同業存款帳戶管理費
票券自營費用					1,300	
新臺幣戶					1,300	
票據交換手續費					23,999	
新臺幣戶					23,999	大台北、台中及高雄區MICR票據交換服務費
匯費支出					40,193	
新臺幣戶					15,866	委託同業代收票據支付之匯費
新臺幣戶					17,982	因匯款業務代客支付之郵費、電話、電報等費用
美金戶					1,450	匯費
美金戶					4,895	郵電費
跨行手續費					89,536	
新臺幣戶					89,536	跨行連線作業手續費
聯貸手續費					2,647	
新臺幣戶					2,647	
什項手續費					53,483	
新臺幣戶					32,930	辦理出口押匯支付國外同業手續費、向票據交換所查詢票據信用手續費及落實消費者保護事務推動費用
新臺幣戶					6,500	委託房屋仲介公司、資產服務公司、資產管理公司處理承受擔保品及其他委託等佣金
美金戶					14,053	
合 計					619,977	

臺灣銀行股份有限公司
自營及委辦銷貨成本分析表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

明 細 科 目 名 稱	單 位	銷 售 數 量	單 位 成 本	金 額	說 明
自營業務					
黃 金	公克	48,180,000	NT\$ 982	47,313,000	
合 計				47,313,000	

臺灣銀行股份有限公司
儲運費用分析表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

明細科目名稱	摘要	棧 儲 費 用	合 計	說 明
停車場費用		10,800	10,800	
合 計		10,800	10,800	

戊、預 算 參 考 表

臺灣銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

97年12月31日 實 際 數	科 目			99年12月31日 預 計 數	98年12月31日 預 計 數	比 較 增 減(-) 數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
3,590,405,631	資 產	1	0	3,420,076,174	3,397,622,498	22,453,676
1,329,998,630	流 動 資 產	11 - 12	8	1,280,137,972	1,273,038,545	7,099,427
23,872,038	現 金	110	8	18,371,796	17,585,758	786,038
9,974,561	庫存現金	1101	4	9,632,078	9,173,408	458,670
9,477	零用及週轉金	1105	0	11,456	13,085	-1,629
8,921,826	待交換票據	1106	6	4,676,482	4,540,274	136,208
4,966,174	庫存外幣	1107	2	4,051,780	3,858,991	192,789
132,047,291	存 放 銀 行 同 業	111	5	116,379,638	114,390,328	1,989,310
19,816,991	存放銀行同業-國內	1111	1	17,187,935	17,173,363	14,572
10,731,492	存放銀行同業-國外	1111	1	10,141,260	9,658,343	482,917
28,617,242	拆放銀行同業-國內	1114	A	23,606,684	22,508,423	1,098,261
72,881,566	拆放銀行同業-國外	1114	A	65,443,759	65,050,199	393,560
894,742,472	存 放 央 行	112	2	884,937,945	882,531,263	2,406,682
82,432,730	存放央行	1121	9	79,247,871	78,464,461	783,410
812,309,742	轉存央行存款	1122	5	805,690,074	804,066,802	1,623,272
50,000	存出信託賠償準備金	1126	A	50,000	50,000	0
-50,000	減：抵繳存出信託賠償準備金	1127	7	-50,000	-50,000	0
172,054,011	流 動 金 融 資 產	113	0	163,529,389	161,514,833	2,014,556
86,397,320	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	1131	6	86,388,680	85,533,347	855,333
-14,195,806	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整-流動	1132	2	-14,053,848	-14,053,848	0
298,261	附賣回有限證券投資	1133	9	310,042	295,278	14,764
22,104	買入匯款	1134	5	22,977	21,883	1,094
-66	減：備抵呆帳-買入匯款	1135	1	-230	-219	-11
98,298,158	備供出售金融資產-流動	1136	8	88,890,310	88,184,831	705,479
-7,575,323	備供出售金融資產評價調整-流動	1137	4	-7,187,708	-7,187,708	0
8,752,090	持有至到期日金融資產-流動	1138	A	9,097,797	8,664,569	433,228
10,704	避險之衍生性金融資產-流動	113A	3	15,266	10,597	4,669
46,569	避險之衍生性金融資產評價調整-流動	113B	0	46,103	46,103	0
60,120,982	應 收 款 項	114-117	7	54,467,245	55,132,872	-665,627
4,887	應收票據	1141	3	4,561	4,476	85
-3	減：備抵呆帳-應收票據	1143	6	-46	-45	-1
2,617,683	應收帳款	1144	2	1,907,512	2,425,500	-517,988
-28,994	減：備抵呆帳-應收帳款	1145	9	-19,075	-24,255	5,180
1,422,159	應收退稅款	114A	A	958,861	1,440,566	-481,705
330,526	應收收益	114C	3	335,092	297,473	37,619
17,548,771	應收利息	1151	A	12,786,282	13,083,429	-297,147
2,623,119	應收承兌票款	1154	0	2,231,656	2,360,807	-129,151
273,624	應收保費	1155	6	284,679	279,097	5,582

臺灣銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

97年12月31日 實 際 數	科 目			99年12月31日 預 計 數	98年12月31日 預 計 數	比 較 增 減(-) 數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
35,460,028	其他應收款	1178	0	36,473,674	35,757,393	716,281
-130,818	減：備抵呆帳-其他應收款	1179	6	-495,951	-491,569	-4,382
789	黃 金 與 白 銀	119	3	789	789	0
789	黃金與白銀	1192	6	789	789	0
36,738	存 貨	120-123	6	37,476	37,105	371
36,738	商品存貨	1201	2	37,476	37,105	371
1,941,444	預 付 款 項	125	2	1,627,121	1,181,018	446,103
706,528	預付費用	1253	1	373,733	262,857	110,876
215,696	預付稅款	1258	3	130,167	118,747	11,420
1,019,220	其他預付款	125Y	9	1,123,221	799,414	323,807
45,182,865	短 期 墊 款	126-127	0	40,786,573	40,664,579	121,994
45,182,865	短期墊款	1261	6	40,786,573	40,664,579	121,994
1,976,093,202	押 匯 貼 現 及 放 款	13	4	1,861,532,344	1,844,024,532	17,507,812
3,135,196	押 匯 及 貼 現	130	4	3,234,913	3,229,701	5,212
7,033	進口押匯	1302	7	27,560	28,760	-1,200
3,138,184	出口押匯	1303	3	3,240,029	3,233,564	6,465
	貼現	1304	0			
-10,021	減：備抵呆帳-押匯及貼現	1309	1	-32,676	-32,623	-53
427,495,433	短 期 放 款 及 透 支	131	1	399,763,674	398,722,987	1,040,687
5,014,972	透支-支存	1311	8	5,001,130	5,030,017	-28,887
50,699,348	透支-公庫透支	1311	8	47,862,314	47,657,387	204,927
372,407,540	短期放款	1313	A	350,938,246	350,063,088	875,158
-626,427	減：備抵呆帳-短期放款及透支	1319	9	-4,038,016	-4,027,505	-10,511
83,914,028	短期擔保放款及透支	132	9	77,814,868	77,424,912	389,956
665,698	擔保透支	1321	5	590,708	584,929	5,779
83,529,848	短期擔保放款	1322	1	78,010,169	77,622,053	388,116
-281,518	減：備抵呆帳-短期擔保放款及透支	1325	A	-786,009	-782,070	-3,939
559,030,496	中 期 放 款	133	6	536,437,144	535,900,021	537,123
560,281,674	中期放款	1331	2	541,855,701	541,313,153	542,548
-1,251,178	減：備抵呆帳-中期放款	1339	3	-5,418,557	-5,413,132	-5,425
231,328,871	中 期 擔 保 放 款	134	3	227,144,259	218,513,117	8,631,142
232,160,103	中期擔保放款	1341	0	229,438,645	220,720,320	8,718,325
-831,232	減：備抵呆帳-中期擔保放款	1349	A	-2,294,386	-2,207,203	-87,183
193,661,953	長 期 放 款	135	A	184,157,901	181,115,167	3,042,734
194,621,929	長期放款	1351	7	186,018,082	182,944,613	3,073,469
-959,976	減：備抵呆帳-長期放款	1359	8	-1,860,181	-1,829,446	-30,735
477,527,225	長 期 擔 保 放 款	136	8	432,979,585	429,118,627	3,860,958
479,259,289	長期擔保放款	1361	4	437,353,116	433,453,159	3,899,957
-1,732,064	減：備抵呆帳-長期擔保放款	1369	5	-4,373,531	-4,334,532	-38,999
180,374,566	基金、投資及長期應收款	14	2	175,435,766	177,202,177	-1,766,411
136,858,691	長 期 投 資	144-145	1	134,778,934	135,287,917	-508,983

臺灣銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

97年12月31日 實 際 數	科 目			99年12月31日 預 計 數	98年12月31日 預 計 數	比 較 增 減(-) 數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
10,408,670	採權益法之長期股權投資	1441	8	8,280,917	8,993,326	-712,409
16,551,013	採權益法之長期股權投資權益調整	1443	A	18,946,500	18,584,569	361,931
51,987,907	備供出售金融資產-非流動	1456	7	53,857,629	52,363,492	1,494,137
12,780,843	備供出售金融資產評價調整-非流動	1457	3	11,820,765	11,502,759	318,006
23,066,344	持有至到期日金融資產-非流動	1458	0	22,116,010	21,682,363	433,647
11,092,326	以成本衡量之金融資產-非流動	145C	5	8,466,405	11,092,326	-2,625,921
10,971,588	無活絡市場之債券投資-非流動	145E	8	11,290,708	11,069,082	221,626
43,515,875	長 期 應 收 款 項	146	6	40,656,832	41,914,260	-1,257,428
43,647,047	長期應收款	1464	1	41,067,507	42,337,636	-1,270,129
-131,172	減：備抵呆帳-長期應收款	1465	8	-410,675	-423,376	12,701
79,953,507	固 定 資 產	15	A	76,698,137	76,609,039	89,098
67,800,113	土 地	150	A	64,207,768	64,207,768	0
4,419,772	土地	1501	7	4,407,630	4,407,630	0
63,380,341	重估增值-土地	1502	3	59,800,138	59,800,138	0
3,365	土 地 改 良 物	151	8	1,960	2,644	-684
19,346	土地改良物	1511	4	19,346	19,346	0
-15,981	減：累計折舊-土地改良物	1513	7	-17,386	-16,702	-684
9,063,360	房 屋 及 建 築	152	5	9,201,763	9,208,755	-6,992
13,528,219	房屋及建築	1521	1	14,130,527	13,858,386	272,141
35,168	重估增值-房屋及建築	1522	8	35,168	35,168	0
-4,500,027	減：累計折舊-房屋及建築	1523	4	-4,963,932	-4,684,799	-279,133
1,792,675	機 械 及 設 備	153	2	1,875,439	1,759,802	115,637
5,367,483	機械及設備	1531	9	5,649,918	5,449,615	200,303
-3,574,808	減：累計折舊-機械及設備	1533	1	-3,774,479	-3,689,813	-84,666
308,558	交 通 及 運 輸 設 備	154	0	291,035	325,203	-34,168
1,114,724	交通及運輸設備	1541	6	1,136,276	1,149,877	-13,601
-806,166	減：累計折舊-交通及運輸設備	1543	9	-845,241	-824,674	-20,567
268,724	什 項 設 備	155	7	344,607	341,609	2,998
1,081,683	什項設備	1551	3	1,190,837	1,166,397	24,440
-812,959	減：累計折舊-什項設備	1553	6	-846,230	-824,788	-21,442
71,015	租 賃 權 益 改 良	156	4	129,868	117,561	12,307
535,546	租賃權益改良	1561	A	601,498	573,690	27,808
-464,531	減：累計折舊-租賃權益改良	1563	3	-471,630	-456,129	-15,501
813,127	購 建 中 固 定 資 產	157	1	813,127	813,127	0
519,461	未完工程	1571	8	519,461	519,461	0
293,666	訂購機件	1577	6	293,666	293,666	0
-167,430	減：累計減損-固定資產	15X	A	-167,430	-167,430	0

臺灣銀行股份有限公司
資產負債預計表
 中華民國 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

97年12月31日 實 際 數	科 目			99年12月31日 預 計 數	98年12月31日 預 計 數	比 較 增 減(-) 數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
-167,430	減：累計減損-固定資產	15X1	7	-167,430	-167,430	0
1,226,158	無 形 資 產	17	7	1,360,259	1,294,661	65,598
1,226,158	無 形 資 產	170-171	7	1,360,259	1,294,661	65,598
1,226,158	電腦軟體	1708	8	1,360,259	1,294,661	65,598
22,759,568	其 他 資 產	18	5	24,911,696	25,453,544	-541,848
8,039,840	非 營 業 資 產	180	5	7,499,242	7,500,842	-1,600
8,143,350	其他非營業資產	1808	6	7,605,711	7,605,711	0
-1,873	減：累計折舊-其他非營業資產	1809	2	-4,832	-3,232	-1,600
-101,637	減：累計減損-其他非營業資產	180A	9	-101,637	-101,637	0
13,514,960	什 項 資 產	181-182	2	14,965,349	15,485,824	-520,475
130,862	存出保證金	1811	9	132,174	131,516	658
18,088,711	催收款項	1812	5	13,571,684	14,095,104	-523,420
-6,111,667	減：備抵呆帳-催收款項	1813	1	-135,717	-140,951	5,234
1,097,616	承受擔保品及殘餘物	1814	8	1,097,616	1,097,616	0
-20,657	減：累計減損-承受擔保品及殘餘物	1815	4	-20,657	-20,657	0
320,095	暫付及待結轉帳項	1816	A	310,559	313,696	-3,137
127,818	營業保證金及交割結算基金	1819	0	123,856	121,427	2,429
-117,818	減：抵繳營業保證金及交割結算基金	181C	9	-114,166	-111,927	-2,239
1,199,382	遞 延 資 產	183-184	7	2,441,719	2,461,492	-19,773
2,813,884	遞延所得稅資產	1847	9	6,670,807	6,738,201	-67,394
-1,624,342	減：備抵評價-遞延所得稅資產	1848	5	-4,247,796	-4,290,715	42,919
9,840	其他遞延資產	1849	1	18,708	14,006	4,702
5,386	待 整 理 資 產	189	A	5,386	5,386	0
241	大陸地區及國外資產淨額	1891	7	241	241	0
-241	減：待抵銷大陸地區及國外資產	1892	3	-241	-241	0
5,386	其他待整理資產	1898	1	5,386	5,386	0
3,590,405,631	資 產 總 額			3,420,076,174	3,397,622,498	22,453,676

臺灣銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

97年12月31日 實 際 數	科 目			99年12月31日 預 計 數	98年12月31日 預 計 數	比 較 增 減(-) 數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
3,370,750,299	負 債	2	9	3,195,020,637	3,174,133,678	20,886,959
232,966,078	流 動 負 債	21-22	7	217,007,876	216,366,063	641,813
12,453,417	央 行 存 款	211	4	11,949,053	11,830,746	118,307
12,453,417	央行存款	2111	A	11,949,053	11,830,746	118,307
130,062,735	銀 行 同 業 存 款	212	1	125,387,110	124,508,136	878,974
23,114,211	銀行同業存款-國內	2121	8	23,011,437	21,349,951	1,661,486
419,441	銀行同業存款-國外	2121	8	367,856	223,826	144,030
	透支銀行同業-國內	2122	4			
110,723	透支銀行同業-國外	2122	4	112,937	105,187	7,750
33,377,274	銀行同業拆放-國內	2123	A	31,074,243	32,709,729	-1,635,486
73,041,086	銀行同業拆放-國外	2123	A	70,820,637	70,119,443	701,194
64,106,519	應 付 款 項	214-217	6	56,153,027	57,332,925	-1,179,898
9,358,231	應付帳款	2144	1	8,575,607	8,890,319	-314,712
1,389,605	應付代收款	2145	8	1,945,735	1,311,154	634,581
2,907,907	應付費用	2147	A	3,017,618	3,186,888	-169,270
319,528	應付稅款	2148	7	311,194	384,688	-73,494
23,421	應付工程款	2149	3	67,238	70,842	-3,604
19,065,878	應付利息	2151	0	14,758,026	14,953,337	-195,311
2,633,561	承兌匯票	2152	6	2,875,709	2,801,692	74,017
204,712	應付股(官)息紅利	2154	9	1,710,433	1,977,502	-267,069
1,413,383	託辦往來	2163	0	1,356,141	1,342,714	13,427
26,790,293	其他應付款	2178	9	21,535,326	22,413,789	-878,463
896,484	預 收 款 項	225	1	765,821	742,516	23,305
1,110	預收利息	2252	4	1,303	1,227	76
411,955	預收收入	2253	A	294,645	280,629	14,016
2	預收保費	2254	7	2	2	0
483,417	其他預收款	2259	9	469,871	460,658	9,213
25,446,923	流 動 金 融 負 債	226	9	22,752,865	21,951,740	801,125
3,911	公平價值變動列入損益之金融 負債-流動	2261	5	4,994	3,719	1,275
5,998,364	公平價值變動列入損益之金融 負債評價調整-流動	2262	1	5,700,568	5,700,568	0
19,217,840	附買回有價證券負債	2263	8	16,833,578	16,031,979	801,599
128	避險之衍生性金融負債-流動	2264	4	128	128	0
189,852	避險之衍生性金融負債評價調 整-流動	2265	A	180,359	180,359	0
36,828	其他金融負債-流動-撥入放款 基金	226A	2	33,238	34,987	-1,749
2,986,883,274	存款、匯款及金融債券	23	3	2,796,276,874	2,791,356,275	4,920,599
275,105,286	支 票 存 款	230	3	266,845,998	266,500,284	345,714
24,983,798	支票存款	2301	0	24,746,327	24,733,960	12,367
1,867,846	本行支票	2302	6	1,811,992	1,811,811	181

臺灣銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

97年12月31日 實 際 數	科 目			99年12月31日 預 計 數	98年12月31日 預 計 數	比 較 增 減(-) 數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
247,717,840	公庫存款	2305	5	239,793,937	239,434,785	359,152
535,802	外匯支票存款	2307	8	493,742	519,728	-25,986
191,302,521	活 期 存 款	231	A	180,341,955	178,793,509	1,548,446
132,217,871	活期存款	2311	7	132,204,649	130,352,482	1,852,167
59,084,650	外匯活期存款	2317	5	48,137,306	48,441,027	-303,721
642,394,946	定 期 存 款	232	8	587,769,741	588,639,207	-869,466
284,502,552	定期存款	2321	4	263,264,436	264,587,373	-1,322,937
318,918,808	外匯定期存款	2327	2	286,739,900	287,026,927	-287,027
38,973,586	郵匯局轉存款	2328	9	37,765,405	37,024,907	740,498
1,877,499,880	儲 蓄 存 款	233-234	5	1,760,768,083	1,756,875,589	3,892,494
386,292,580	活期儲蓄存款	2331	1	368,666,050	366,977,951	1,688,099
22,004,423	行員活期儲蓄存款	2332	8	21,000,361	20,904,202	96,159
1,183,811	零存整付儲蓄存款	2333	4	1,129,793	1,124,620	5,173
611,020,813	整存整付儲蓄存款	2335	7	563,263,426	562,139,148	1,124,278
426,607,751	存本取息儲蓄存款	2336	3	384,714,870	383,946,976	767,894
430,390,502	優利存本取息儲蓄存款	2339	2	421,993,583	421,782,692	210,891
580,641	匯 款	236	7	551,097	547,686	3,411
48,617	匯出匯款-國內	2362	0	41,832	40,988	844
211,930	匯出匯款-國外	2362	0	186,034	189,805	-3,771
2,156	應解匯款-國內	2365	9	2,177	2,134	43
317,938	應解匯款-國外	2365	9	321,054	314,759	6,295
20,563,155	長 期 負 債	25	0	19,754,335	19,618,397	135,938
19,171,839	長 期 債 務	250-251	0	18,498,672	18,296,647	202,025
15,516,044	估計應付土地增值稅	2515	9	14,442,664	14,442,664	0
2,396,018	應計退休金負債	2517	1	2,796,231	2,594,206	202,025
1,259,777	其他長期負債	2519	4	1,259,777	1,259,777	0
1,391,316	非流動金融負債	252	4	1,255,663	1,321,750	-66,087
1,391,316	其他金融負債-非流動-撥入放款基金	252Y	A	1,255,663	1,321,750	-66,087
130,337,792	其 他 負 債	28	4	161,981,552	146,792,943	15,188,609
126,408,492	營業及負債準備	280-281	4	158,162,074	142,899,288	15,262,786
299,465	保證責任準備	2803	3	309,465	309,465	0
887	買賣票券損失準備	2807	9	887	887	0
126,108,140	公勞保責任準備	2816	0	157,851,722	142,588,936	15,262,786
3,849,924	什 項 負 債	282-283	9	3,744,081	3,814,986	-70,905
3,671,873	存入保證金	2821	5	3,562,451	3,635,154	-72,703
178,051	暫收及待結轉帳項	2825	A	181,630	179,832	1,798
71,137	遞 延 負 債	284	3	67,158	70,430	-3,272
71,137	遞延收入	2841	0	64,540	67,937	-3,397
0	遞延所得稅負債	2843	2	2,618	2,493	125
8,239	待 整 理 負 債	289	0	8,239	8,239	0

臺灣銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

97年12月31日 實 際 數	科 目			99年12月31日 預 計 數	98年12月31日 預 計 數	比 較 增 減(-) 數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
66,340	大陸地區及國外負債淨額	2891	6	66,340	66,340	0
-66,340	減：待抵銷大陸地區及國外負債	2892	2	-66,340	-66,340	0
8,239	其他待整理負債	2899	7	8,239	8,239	0
3,370,750,299	負 債 合 計			3,195,020,637	3,174,133,678	20,886,959
219,655,332	業 主 權 益	3	8	225,055,537	223,488,820	1,566,717
45,000,000	資 本	31	6	70,000,000	45,000,000	25,000,000
45,000,000	資 本	310	6	70,000,000	45,000,000	25,000,000
45,000,000	資 本	3101	2	70,000,000	45,000,000	25,000,000
110,063,016	資 本 公 積	32	4	105,563,016	110,063,016	-4,500,000
110,063,016	資 本 公 積	320	4	105,563,016	110,063,016	-4,500,000
109,953,034	股本溢價	3201	A	105,453,034	109,953,034	-4,500,000
109,982	其他資本公積	3209	1	109,982	109,982	0
42,250,728	保 留 盈 餘	33	2	26,926,596	46,205,731	-19,279,135
42,250,728	已指撥保留盈餘	330	2	26,926,596	46,205,731	-19,279,135
19,540,873	法定公積	3301	9	23,966,394	21,913,875	2,052,519
22,709,855	特別公積	3302	5	2,960,202	24,291,856	-21,331,654
22,341,588	業主權益其他項目	34	A	22,565,925	22,220,073	345,852
6,074,887	金融商品未實現損益	340	A	6,678,123	6,360,117	318,006
6,074,887	金融商品未實現損益	3401	7	6,678,123	6,360,117	318,006
-151,884	累積換算調整數	341	8	-146,134	-173,980	27,846
-151,884	累積換算調整數	3411	4	-146,134	-173,980	27,846
16,418,585	未實現重估增值	344	0	16,033,936	16,033,936	0
16,418,585	未實現重估增值	3441	6	16,033,936	16,033,936	0
219,655,332	業 主 權 益 合 計			225,055,537	223,488,820	1,566,717
3,590,405,631	負 債 及 業 主 權 益 總 額			3,420,076,174	3,397,622,498	22,453,676

臺灣銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

97年12月31日 實 際 數	科 目			99年12月31日 預 計 數	98年12月31日 預 計 數	比 較 增 減(-) 數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
	備 忘 科 目					
53,688	期 收 款 項	118	6	54,496	54,225	271
53,688	期收款項	1181	2	54,496	54,225	271
4,215,923,343	信託代理及保證資產	186-188	9	4,257,599,856	4,258,082,577	-482,721
326,853,165	信託資產	1861	5	331,772,305	330,121,697	1,650,608
1,712,240,362	保管有價證券	1862	1	1,738,009,580	1,729,362,766	8,646,814
3,311,690	保管品	1863	8	3,177,567	3,344,807	-167,240
9,793,378	保證品	1864	4	9,940,769	9,891,312	49,457
1,002,150	代售旅行支票	1865	A	1,017,233	1,012,172	5,061
350,905,507	約定融資額度	1866	7	356,186,635	354,414,562	1,772,073
-350,905,507	減：待抵銷約定融資額度	1867	3	-356,186,635	-354,414,562	-1,772,073
76,508,546	應收代收款	1869	6	77,659,999	77,273,631	386,368
1,056,400,700	受託發行新台幣	186A	2	1,072,299,531	1,066,964,707	5,334,824
435,814,005	應收代放款	1871	2	442,373,006	440,172,145	2,200,861
612,200	存出保證票據	1874	1	621,414	618,322	3,092
328,458,300	經理政府登錄債券	187A	0	315,155,739	331,742,883	-16,587,144
161,692,508	經理集保短期票券	187B	6	164,125,980	163,309,433	816,547
2,134,836	承銷品	1885	5	2,166,965	2,156,184	10,781
60,185,649	應收保證款項	1886	1	57,748,130	60,787,505	-3,039,375
3,480,977	應收信用狀款項-國內	1887	8	3,533,366	3,515,787	17,579
37,434,877	應收信用狀款項-國外	1887	8	37,998,272	37,809,226	189,046
4,215,977,031	合 計			4,257,654,352	4,258,136,802	-482,450
53,688	期 付 款 項	218	5	54,496	54,225	271
53,688	賣出期證券	2183	4	54,496	54,225	271
4,215,923,343	信託代理及保證負債	286-288	8	4,257,599,856	4,258,082,577	-482,721
326,853,165	信託負債	2861	4	331,772,305	330,121,697	1,650,608
1,712,240,362	應付保管有價證券	2862	A	1,738,009,580	1,729,362,766	8,646,814
3,311,690	應付保管品	2863	7	3,177,567	3,344,807	-167,240
9,793,378	存入保證品	2864	3	9,940,769	9,891,312	49,457
1,002,150	受託代售旅行支票	2865	0	1,017,233	1,012,172	5,061
76,508,546	受託代收款	2869	5	77,659,999	77,273,631	386,368
1,056,400,700	代理發行新台幣	286A	1	1,072,299,531	1,066,964,707	5,334,824
435,814,005	受託代放款	2871	1	442,373,006	440,172,145	2,200,861
612,200	應付保證票據	2874	A	621,414	618,322	3,092
328,458,300	受託經理政府登錄債券	287A	9	315,155,739	331,742,883	-16,587,144
161,692,508	受託經理集保短期票券	287B	5	164,125,980	163,309,433	816,547
2,134,836	受託承銷品	2885	4	2,166,965	2,156,184	10,781
60,185,649	保證款項	2886	A	57,748,130	60,787,505	-3,039,375
3,480,977	信用狀款項-國內	2887	7	3,533,366	3,515,787	17,579
37,434,877	信用狀款項-國外	2887	7	37,998,272	37,809,226	189,046
4,215,977,031	合 計			4,257,654,352	4,258,136,802	-482,450

臺灣銀行股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國 99 年度

單位：人

項 目			上 年 度 預 計 數		本 年 度 增 減 數		本 年 度 預 計 數		增減原因
名 稱	編號	檢 查 號碼	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	
營業總支出部分	972	4							
業務部分	9722	7	7,568	151			7,568	151	
正式職員	97221	2	6,613	150			6,613	150	
警 員	97221	2	174				174		
臨時職員	97222	8	56	1			56	1	
正式工員	97223	3	725				725		
管理部分	9723	3	596				596		
正式職員	97231	9	429				429		
臨時職員	97232	4	4				4		
正式工員	97233	0	163				163		
合 計			8,164	151			8,164	151	

臺灣銀行
用人費
中華民國

部 門 別			正式員額 薪 資	臨時人員 薪 資	超時工作 報 酬	津 貼	獎 金		
名 稱	編 號	檢 查 號 碼					績效獎金	考核獎金	其他 獎金
營業總支出部分	974	9							
業務部分									
業務費用	974581	9	6,415,923	32,772	807,914	238,043	1,396,110	1,073,931	
職 員	9745813	0	6,083,236	27,662	766,124	237,889	1,324,028	1,018,483	
國內部分	97458131	2	5,880,648	27,533	752,613	118,179	1,280,106	984,697	
國外部分	97458132	5	202,588	129	13,511	119,710	43,922	33,786	
工 員	9745814	3	332,687	5,110	41,790	154	72,082	55,448	
國內部分	97458141	6	332,687	5,110	41,790	154	72,082	55,448	
其他營業外費用	974592	9		77,749					
職 員	9745923	0							
國內部分	97459231	2							
國外部分	97459232	5							
工 員	9745924	3		77,749					
國內部分	97459241	6		77,749					
管理部分									
管理費用	974582	3	448,567	1,941	57,147		96,414	74,165	1,867
董監事(國內)	9745821	7	7,518				433	333	
職 員	9745823	4	366,252	1,941	47,751		79,775	61,366	1,867
國內部分	97458231	7	366,252	1,941	47,751		79,775	61,366	1,867
工 員	9745824	8	74,797		9,396		16,206	12,466	
國內部分	97458241	A	74,797		9,396		16,206	12,466	
合 計			6,864,490	112,462	865,061	238,043	1,492,524	1,148,096	1,867

股份有限公司
用 彙 計 表

99 年度

單位:新臺幣千元

退休、卹償金		資遣費	福 利 費					提繳工資 墊償費用	合 計
退休金	卹償金		分 擔 保 險 費	傷 病 醫 藥 費	提 撥 福 利 金	體 育 活 動 費	其 他 福 利 費		
995,050	30,000		346,209	2,702	137,804	25,387		119	11,501,964
962,360	27,000		309,412	2,702	123,087	24,951			10,906,934
958,319	27,000		296,265	2,649	123,087	24,861			10,475,957
4,041			13,147	53		90			430,977
32,690	3,000		36,797		14,717	436		119	595,030
32,690	3,000		36,797		14,717	436		119	595,030
5,139			131,132						214,020
			123,172						123,172
			120,987						120,987
			2,185						2,185
5,139			7,960						90,848
5,139			7,960						90,848
64,903			29,272	208		358	26,109	27	800,978
									8,284
57,941			21,464	151		260	22,194		660,962
57,941			21,464	151		260	22,194		660,962
6,962			7,808	57		98	3,915	27	131,732
6,962			7,808	57		98	3,915	27	131,732
1,065,092	30,000		506,613	2,910	137,804	25,745	26,109	146	12,516,962

臺灣銀行股份有限公司
繳納各項稅捐與規費明細表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

科 目			營 業 總 支 出 部 分			資 本 支 出 部 分			代 徵 部 分		合 計		
名 稱	編號	檢 查 號碼	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	0	513,448		9,579						513,448		9,579
營利事業所得稅	97611	5	513,448		9,579						513,448		9,579
土 地 稅	9762	6		830,640								830,640	
一般土地地價稅	97622	7		658,770								658,770	
宿舍基地地價稅	97623	2		143,070								143,070	
非營業用土地地價稅	97624	8		28,800								28,800	
房 屋 稅	9764	9		67,121								67,121	
一般房屋稅	97641	4		66,393								66,393	
宿舍房屋稅	97642	0		703								703	
非營業用房屋稅	97643	5		25								25	
消費與行為稅	9765	5	1,027,533	208,417	3,032						1,027,533	208,417	3,032
營 業 稅	97657	3	1,027,533		2,812						1,027,533		2,812
印 花 稅	97658	9		205,747	120							205,747	120
使用牌照稅	97659	4		2,670	100							2,670	100
規 費	9768	4	2,703	41,839	8,778						2,703	41,839	8,778
行政規費	97681	0	800	41,839	8,778						800	41,839	8,778
汽車燃料使用費	97683	A	1,903								1,903		
合 計			1,543,684	1,148,017	21,389						1,543,684	1,148,017	21,389

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 99 年度

單位:新臺幣千元

項 目			單位	增 購 部 分		汰舊換新部分		合 計		說 明
名 稱	編 號	檢 查 號 碼		數 量	金 額	數 量	金 額	數 量	金 額	
轎車	9791	1								
主持人用座車	97911	7	輛			1	640	1	640	
公務轎車	97912	2	輛			2	1,180	2	1,180	
合 計						3	1,820	3	1,820	

註：另非屬管理用公務車輛未列入本表之業務用車輛如下：

- 1.客貨車(旅行車)：使用年限屆滿汰換35輛，@540千元，編列18,900千元。
- 2.客貨車(旅行車)：配合分行業務需要增購4輛，@540千元，編列2,160千元。

臺灣銀行股份有限公司
5年來主要營運項目量值明細表
 中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

營 運 項 目			單 位	營 運 量	平均 利(費)率 %	營 運 值	備 註
名 稱 及 年 度	編 號	檢 查 號 碼					
99年度							
預 算 數							
			新臺幣千元				
放 款			(平均餘額)	1,814,000,000	2.91	52,738,952	
短期放款及透支	931140	2	"	524,700,000	2.63	13,793,790	
中期放款	931150	8	"	638,300,000	2.93	18,713,810	
長期放款	931170	9	"	651,000,000	3.11	20,231,352	
存 款			"	2,430,000,000	1.75	42,476,256	
支票存款	931610	8	"	23,000,000	不計息	0	
活期存款	931620	3	"	358,800,000	0.52	1,858,705	
定期存款	931630	9	"	417,000,000	2.05	8,559,790	
儲蓄存款	931640	4	"	1,631,200,000	1.97	32,057,761	
購 料			新臺幣千元	46,000,000	0.97	447,600	
購料業務	932610	5	"	46,000,000	0.97	447,600	
貿 易			"	47,600,000		47,600,000	
自辦進口物資銷售	932700	6	"	47,600,000		47,600,000	
保 險			"			17,200,000	
公教人員保險	932360	3	"			17,199,000	
退休人員保險	932372	8	"			1,000	

臺灣銀行股份有限公司
5年來主要營運項目量值明細表
 中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

營 運 項 目			單 位	營 運 量	平均 利(費)率 %	營 運 值	備 註
名 稱 及 年 度	編 號	檢 查 號 碼					
98年度							
預 算 數							
			新臺幣千元				
放 款			(平均餘額)	1,800,000,000	3.30	59,354,689	
短期放款及透支	931140	2	"	493,400,000	3.23	15,914,400	
中期放款	931150	8	"	710,800,000	3.29	23,393,406	
長期放款	931170	9	"	595,800,000	3.36	20,046,883	
存 款			"	2,420,700,000	1.86	44,932,998	
支票存款	931610	8	"	22,000,000	不計息	0	
活期存款	931620	3	"	365,500,000	0.53	1,943,494	
定期存款	931630	9	"	406,200,000	2.54	10,312,734	
儲蓄存款	931640	4	"	1,627,000,000	2.01	32,676,770	
購 料			新臺幣千元	44,000,000	1.00	438,000	
購料業務	932610	5	"	44,000,000	1.00	438,000	
貿 易			"	11,020,000		11,020,000	
自辦進口物資銷售	932700	6	"	11,020,000		11,020,000	
保 險			"			16,772,561	
公教人員保險	932360	3	"			16,771,401	
退休人員保險	932372	8	"			1,160	

臺灣銀行股份有限公司
5年來主要營運項目量值明細表
 中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

營 運 項 目			單 位	營 運 量	平 均 利(費)率 %	營 運 值	備 註
名 稱 及 年 度	編 號	檢 查 號 碼					
97年度							
決 算 數			新臺幣千元				
放 款			(平均餘額)	1,970,041,939	3.12	61,449,063	
短期放款及透支	931140	2	"	578,514,393	2.74	15,825,651	
中期放款	931150	8	"	747,190,204	3.18	23,771,841	
長期放款	931170	9	"	644,337,342	3.39	21,851,571	
存 款			"	2,687,629,896	2.10	56,356,016	
支票存款	931610	8	"	24,965,316	不計息	0	
活期存款	931620	3	"	341,055,768	0.45	1,523,781	
定期存款	931630	9	"	605,455,016	2.86	17,316,930	
儲蓄存款	931640	4	"	1,716,153,796	2.19	37,515,305	
購 料			新臺幣千元	60,735,925	0.99	603,503	
購料業務	932610	5	"	60,735,925	0.99	603,503	
貿 易			"	49,341,607		49,341,607	
自辦進口物資銷售	932700	6	"	49,341,607		49,341,607	
保 險			"			16,927,642	
公教人員保險	932360	3	"			16,926,336	
退休人員保險	932372	8	"			1,306	

臺灣銀行股份有限公司
5年來主要營運項目量值明細表
 中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

營 運 項 目			單 位	營 運 量	平均 利(費)率 %	營運值	備 註
名稱及年度	編號	檢查 號碼					
96年度							
決 算 數			新臺幣千元				
放 款			(平均餘額)	1,788,190,126	2.98	53,334,818	
短期放款及透支	931140	2	"	501,028,629	2.66	13,350,146	
中期放款	931150	8	"	699,761,164	2.99	20,945,888	
長期放款	931170	9	"	587,400,333	3.24	19,038,784	
存 款			"	2,433,079,275	1.89	46,022,417	
支票存款	931610	8	"	26,766,212	不計息	0	
活期存款	931620	3	"	316,715,178	0.57	1,811,177	
定期存款	931630	9	"	469,121,133	2.97	13,929,583	
儲蓄存款	931640	4	"	1,620,476,752	1.87	30,281,657	
購 料			新臺幣千元	53,090,411	0.94	501,173	
購料業務	932610	5	"	53,090,411	0.94	501,173	
貿 易			"	17,384,204		17,384,204	
自辦進口物資銷售	932700	6	"	17,384,204		17,384,204	
保 險			"			47,312,710	
人壽保險	932340	2	"			30,633,875	
公教人員保險	932360	3	"			16,677,444	
退休人員保險	932372	8	"			1,391	

臺灣銀行股份有限公司
5年來主要營運項目量值明細表
 中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

營 運 項 目			單 位	營 運 量	平均 利(費)率 %	營 運 值	備 註
名 稱 及 年 度	編 號	檢 查 號 碼					
95年度							
決 算 數							
			新臺幣千元				
放 款			(平均餘額)	1,633,740,009	2.75	44,969,624	
短期放款及透支	931140	2	"	445,478,846	2.28	10,156,804	
中期放款	931150	8	"	642,194,441	2.76	17,708,155	
長期放款	931170	9	"	546,066,722	3.13	17,104,665	
存 款			"	2,321,347,972	1.69	39,137,472	
支票存款	931610	8	"	24,249,572	不計息	0	
活期存款	931620	3	"	308,041,307	0.51	1,557,671	
定期存款	931630	9	"	422,411,833	2.56	10,806,792	
儲蓄存款	931640	4	"	1,566,645,260	1.71	26,773,009	
購 料			新臺幣千元	48,936,990	0.98	478,096	
購料業務	932610	5	"	48,936,990	0.98	478,096	
貿 易			"	20,230,512		20,230,512	
自辦進口物資銷售	932700	6	"	20,230,512		20,230,512	
保 險			"			33,426,764	
人壽保險	932340	2	"			16,956,357	
公教人員保險	932360	3	"			16,468,839	
退休人員保險	932372	8	"			1,568	

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 99 年度

單位:新臺幣千元

項 目	費 用 別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
會費			11,743	
國際組織會費			225	
	業務費用		225	
		國際商會中華民國總會	5	為應業務發展需要
		中華民國國際經濟合作協會	20	"
		中美經濟合作策進會	30	"
		亞洲銀行協會	100	"
		台俄協會	70	"
學術團體會費			50	
	業務費用		50	
		財團法人中華民國會計研究發展基金會	30	"
		臺灣經濟學會	20	"
職業團體會費			11,468	
	業務費用		11,468	
		各地銀行公會	7,000	"
		海外單位銀行公會	1,000	"
		財金資訊股份有限公司	100	"
		中華民國票券金融商業同業公會	200	"
		中國社會保險學會	3	"
		財團法人台灣理財顧問認證協會	20	"
		中華民國內部稽核協會	12	"
		支付憑證政策管理委員會	500	"

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 99 年度

單位:新臺幣千元

項 目	費 用 別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
		中華民國退休基金協會	30	為應業務發展需要
		中正機場航空聯誼會	20	"
		中華民國工商協進會	20	"
		中華民國信託業商業同業公會	1,932	"
		中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	80	"
		台北市進出口商業同業公會	15	"
		中華民國仲裁協會	12	"
		中華民國保險經紀人公會	10	"
		中華民國保險經紀人協會	4	"
		中華民國電腦稽核協會	12	"
		中華民國證券商業同業公會	3	"
		中華無形資產暨企業評價協會	10	"
		台北內湖科技園區發展協會	7	"
		台北金融研究發展基金會債券研究聯誼會	28	"
		台灣金融教育協會	50	"
		台北金融研究發展基金會大陸金融研究聯誼會	150	"
		台北金融研究發展基金會財富管理高峰論壇	150	"
		臺灣集中保管結算所股份有限公司	100	"
捐助			185,172	
捐助社團			182,072	
	什項費用		182,072	
		財團法人中小企業信用保證基金	172,072	"

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 99 年度

單位:新臺幣千元

項 目	費 用 別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
公益支出	什項費用	財團法人農業信用保證基金	10,000	為應業務發展需要
			3,100	
			3,100	
分攤	業務費用	加強參與區域性公益社團活動、 回饋社會公益捐款	1,000	"
		其他公益支出	2,000	"
		海外單位當地公益捐款	100	"
			86,307	
	業務費用	分攤大樓管理費	44,002	
			44,002	
	業務費用	辦公大樓管理費等	44,002	"
			42,305	
			42,305	
		分攤各地票據交換所經費	100	"
		分攤銀行公會各項業務委員會工 作檢討會議經費	1,000	"
		分攤銀行公會環球銀行財務電信 小組費用	100	"
		財團法人金融聯合徵信中心經費	20,000	"
		銀行公會同業拆放中心經費	135	"
		參加財政部舉辦資訊展經費	1,200	"
		分攤法院、銀行公會聘雇契約工 協助清理積案	10,800	"
		倉庫及科學園區管理局管理費用	300	"
		分攤銀行公會年度經費	6,670	"
		分攤其他費用	2,000	"
會費、捐助與分攤	合 計		283,222	

臺灣銀行股份有限公司
籃球隊經費計算表
 中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

種類及項目	說明	金額		
		業務費用	什項收入	合計
職隊員營養費	教練團4人，平均每人每月37千元×12個月×4人，計1,776千元。	13,736		13,736
	第一級球員，平均每人每月80千元×13個月（包括一個月年終獎金）×2人，計2,080千元。			
	第二級球員，平均每人每月50千元×13個月（包括一個月年終獎金）×13人，計8,450千元。			
	預備球員，平均每人每月25千元×13個月（包括一個月年終獎金）×3人，計975千元。			
	防護員1人，平均每月35千元×13個月（包括一個月年終獎金），計455千元。			
比賽費用	參加 SBL 超級籃球聯賽約計35場，另參加國內邀請賽及挑戰賽約計10場，共計45場，每場16千元×45場，計720千元。	920		920
	赴中南部比賽住宿差旅費，約計200千元。			
球員防護裝備	練習及比賽用之皮質籃球、防護用具繃帶、運動傷害之急救保護用品及訓練期飲用水，計600千元。	600		600
舉辦青少年籃球夏令營費用	包括外縣市差旅費，場地租借佈置，贈送學員橡皮籃球、上課服裝，訓練時間一個月，分2個縣市舉辦。（學員約計420人）	400		400
赴國外訓練或訪問比賽費用	赴籃球先進國家（如美、大陸、日、韓等）。作二至三週之訓練比賽或接受國外體育團體或僑社邀請參加國際盃賽及訪問比賽，倘未成行則該項預算不予報支。	1,500		1,500
雜費	辦理球隊事務之交通費、服裝費，與客隊友誼比賽之宴客費用，以及球隊宴請長官尾牙，球季結束後舉辦之球迷感恩餐會等公關事務。	600		600
醫藥補助費	球員因練球、比賽受傷，赴醫時醫藥自費部分。	200		200
球場維護費	球場除清潔整修外之維護管理（包括強力籃框、籃球架、籃網、計時器等維修換新）全年計300千元。	300		300
行銷宣傳費用	成立球迷後援會（啦啦隊、吉祥物等）及製作與本行業務及球隊相關之紀念品。	1,000		1,000
費用合計		19,256		19,256
SBL籃球聯賽轉播權利金	SBL超級籃球聯賽，電視轉播權利金收入。		6,000	6,000
收入合計			6,000	6,000

臺灣銀行
各 項 費
中 華 民 國

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目 名 稱	本	
			合 計	金 融 保 險 成 本
11,509,142	12,634,031	用 人 費 用	12,516,962	
6,264,470	6,855,098	正式員額薪資	6,864,490	
138,416	153,866	臨時人員薪資	112,462	
787,484	826,748	超時工作報酬	865,061	
210,754	265,342	津貼	238,043	
2,347,015	2,655,472	獎金	2,642,487	
1,085,289	1,126,177	退休及卹償金	1,095,092	
675,532	751,064	福利費	699,181	
182	264	提繳費	146	
2,479,762	2,926,367	服 務 費 用	3,029,392	655,777
211,652	199,488	水電費	233,337	
225,821	279,244	郵電費	286,097	
82,957	111,070	旅運費	106,785	25,000
285,398	369,053	印刷裝訂與廣告費	323,700	
409,142	468,740	修理保養與保固費	510,659	
342,269	456,921	保險費	424,571	
645,493	673,789	棧儲、包裝、代理及加工費	756,161	630,777
248,180	327,116	專業服務費	347,533	
28,850	40,946	公共關係費	40,549	
49,219,696	11,204,891	材料及用品費	47,575,275	47,313,000
42,589	48,118	使用材料費	63,150	
222,715	241,773	用品消耗	199,125	
48,954,392	10,915,000	商品	47,313,000	47,313,000
72,442,921	66,407,862	租 金 與 利 息	56,912,546	47,934,436
5,901	7,003	地租及水租	6,848	

股份有限公司
用 彙 計 表
 99 年度

單位:新臺幣千元

年 度 預 算 數						
其他營業 成 本	業務費用	管 理 費 用	研 究 發 展 費 用	員 工 訓 練 費 用	營業外費用	所得稅費用
	11,501,964	800,978			214,020	
	6,415,923	448,567				
	32,772	1,941			77,749	
	807,914	57,147				
	238,043					
	2,470,041	172,446				
	1,025,050	64,903			5,139	
	512,102	55,947			131,132	
	119	27				
15,543	2,254,284	50,238	5,951	44,880	2,719	
110	228,273	4,954				
36	284,563	1,498				
40	69,684	9,526		2,535		
40	312,310	3,846	4,004	3,500		
6,567	496,197	2,512		3,200	2,183	
410	423,295	330			536	
3,840	116,472	1,072		4,000		
4,500	282,941	26,500	1,947	31,645		
	40,549					
82	239,100	5,143	7,500	10,450		
	61,911	689	50	500		
82	177,189	4,454	7,450	9,950		
600	675,234	560			8,301,716	
600	6,248					

臺灣銀行
各 項 費
中 華 民 國

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目 名 稱	本	
			合 計	金 融 保 險 成 本
472,419	511,185	房租	519,699	
96,588	66,969	機器租金	75,261	
16,658	22,994	交通及運輸設備租金	19,296	
49,721	54,297	什項設備租金	55,290	
71,801,634	65,745,414	利息	56,236,152	47,934,436
1,334,361	1,171,882	折舊、折耗及攤銷	1,389,549	
620	721	土地改良物折舊	684	
282,645	211,525	房屋折舊	283,017	
488,611	448,812	機械及設備折舊	521,302	
72,161	78,305	交通及運輸設備折舊	77,631	
59,426	56,803	什項設備折舊	63,760	
24,840	31,030	租賃資產及租賃權益改良折舊	28,793	
406,058	344,686	攤銷	414,362	
2,691,568	3,173,108	稅 捐 與 規 費	2,713,090	
145,420	558,075	所得稅費用	523,027	
679,219	891,884	土地稅	830,640	
55,205	58,954	房屋稅	67,121	
1,766,902	1,604,998	消費與行為稅	1,238,982	
44,822	59,197	規費	53,320	
234,783	283,856	會費、捐助與分攤	283,222	
11,578	18,712	會費	11,743	
144,445	181,072	捐助	185,172	
78,760	84,072	分攤	86,307	
49,124,290	39,334,824	損 失 與 賠 償 給 付	37,175,560	37,145,622
27,246,581	50,424	各項損失	27,938	

股份有限公司
用 彙 計 表
 99 年 度

單位:新臺幣千元

年 度 預 算 數						
其他營業 成 本	業務費用	管 理 費 用	研 究 發 展 費 用	員 工 訓 練 費 用	營業外費用	所得稅費用
	519,639	60				
	75,261					
	19,296					
	54,790	500				
					8,301,716	
1,600	1,364,042	22,338			1,569	
	684					
1,600	279,217	631			1,569	
	506,681	14,621				
	76,288	1,343				
	58,017	5,743				
	28,793					
	414,362					
333,381	1,664,513	25,294			166,875	523,027
						523,027
322,430	318,040	24,010			166,160	
2,343	62,860	1,203			715	
8,508	1,230,417	57				
100	53,196	24				
	98,050				185,172	
	11,743					
					185,172	
	86,307					
					29,938	
					27,938	

臺灣銀行
各 項 費
中 華 民 國

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目 名 稱	本	
			合 計	金 融 保 險 成 本
20,328,109	22,139,969	賠償給付	19,947,712	19,945,712
1,549,600	17,144,431	提存	17,199,910	17,199,910
22,495	27,878	其 他	25,088	
22,495	27,878	其他費用	25,088	
189,059,018	137,164,699	合 計	161,620,684	133,048,835

股份有限公司
用彙計表

99 年度

單位:新臺幣千元

年 度 預 算 數						
其他營業 成 本	業務費用	管 理 費 用	研 究 發 展 費 用	員 工 訓 練 費 用	營業外費用	所得稅費用
					2,000	
500					24,588	
500					24,588	
351,706	17,797,187	904,551	13,451	55,330	8,926,597	523,027

臺灣銀行股份有限公司

損益預計表

(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製)

中華民國99年及98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	73,399,366		80,143,527		-8.42
	減：利息費用	47,934,436		52,330,546		-8.40
	利息淨收益		25,464,930		27,812,981	-8.44
	利息以外淨收益		2,607,470		278,965	834.69
	手續費淨收益	3,310,734		4,111,378		-19.47
	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	5,422,709		5,523,602		-1.83
	備供出售金融資產之已實現損益	1,811,296		3,085,923		-41.30
	採用權益法認列之投資損益	1,395,060		3,057,717		-54.38
	兌換損益	2,993,306		1,012,457		195.65
	其他非利息淨損益	-12,325,635		-16,512,112		—
	淨收益		28,072,400		28,091,946	-0.07
	呆帳費用		1,937,124		663,635	191.90
	營業費用		18,770,519		18,960,230	-1.00
	用人費用	12,302,942		12,418,062		-0.93
	折舊及攤銷費用	1,386,380		1,168,963		18.60
	其他業務及管理費用	5,081,197		5,373,205		-5.43
	繼續營業單位稅前淨利		7,364,757		8,468,081	-13.03
	所得稅費用		523,027		558,075	-6.28
	繼續營業單位稅後淨利		6,841,730		7,910,006	-13.51
	列計非常損益及會計原則變動之累積影響數前淨利(淨損)		6,841,730		7,910,006	-13.51
	會計原則變動之累積影響數					
	本期淨利		6,841,730		7,910,006	-13.51
	普通股每股盈餘		0.98		1.76	-44.32
	繼續營業單位淨利	0.98		1.76		-44.32
	停業單位淨利(淨損)					
	非常損益					
	會計原則變動之累積影響數					
	本期淨利	0.98		1.76		-44.32

註：普通股每股盈餘以新臺幣元為單位。

臺灣銀行股份有限公司

現金流量預計表

(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製)

中華民國 99 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位:新臺幣千元

項 目	小 計	合 計
營業活動之現金流量：		
本期淨利		6,841,730
調整項目：		
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		13,988,192
折舊及其他攤銷費用	1,389,549	
呆帳費用	1,937,124	
其他調整項目	10,661,519	
營業資產之(增加)減少		2,987,567
應收款項(增加)減少	286,447	
遞延所得稅資產(增加)減少	24,475	
公平價值變動列入損益之金融資產(增加)減少	3,259,877	
附賣回票券及債券投資(增加)減少	-14,764	
其他金融資產(增加)減少	-121,994	
其他資產(增加)減少	-446,474	
營業負債之增加(減少)		-86,525
應付款項增加(減少)	-839,335	
公平價值變動列入損益之金融負債增加(減少)	1,275	
附買回票券及債券負債增加(減少)	801,599	
應付所得稅增加(減少)	-73,494	
遞延所得稅負債增加(減少)	125	
其他負債增加(減少)	23,305	
營業活動之淨現金流入(流出)		23,730,964
投資活動之現金流量：		
貼現及放款(增加)減少	-19,684,657	
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	-3,898,503	
出售(購買)備供出售金融資產	-12,118	
出售(購買)持有至到期日金融資產	-866,875	
購買固定資產	-1,090,623	
購買無形資產	-476,562	
其他金融資產(增加)減少	2,398,532	
其他資產(增加)減少	1,264,318	
投資活動之淨現金流入(流出)		-22,366,488
融資活動之現金流量：		
央行及銀行同業存款增加(減少)	38,762,686	
存款及匯款增加(減少)	-32,844,806	
其他金融負債增加(減少)	-67,836	
其他負債增加(減少)	-70,905	
發放現金股利	-5,887,934	
融資活動之淨現金流入(流出)		-108,795
匯率影響數		27,846
本期現金及約當現金增加(減少)數		1,283,527
期初現金及約當現金餘額		44,417,464
期末現金及約當現金餘額		45,700,991
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息(不含資本化利息)		48,129,747
本期支付所得稅		572,046

臺灣銀行股份有限公司
資產負債預計表

(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製)

中華民國99年12月31日及98年12月31日

單位：新臺幣千元

資 產		99年12月31日	98年12月31日	變動百分比(%)	負債及股東權益		99年12月31日	98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	45,700,991	44,417,464	2.89		央行及銀行同業存款	175,101,568	136,338,882	28.43
	存放央行及拆借銀行同業	973,988,388	970,089,885	0.40		公平價值變動列入損益之金融負債	5,705,562	5,704,287	0.02
	公平價值變動列入損益之金融資產	72,334,832	71,479,499	1.20		附買回票券及債券負債	16,833,578	16,031,979	5.00
	附賣回票券及債券投資	310,042	295,278	5.00		應付款項	56,153,027	57,332,925	-2.06
	應收款項-淨額	54,467,245	55,132,872	-1.21		存款及匯款	2,758,511,469	2,791,356,275	-1.18
	貼現及放款-淨額	1,874,968,311	1,857,978,685	0.91		應計退休金負債	2,796,231	2,594,206	7.79
	備供出售金融資產-淨額	147,380,996	144,863,374	1.74		其他金融負債	1,469,388	1,537,224	-4.41
	持有至到期日金融資產-淨額	31,213,807	30,346,932	2.86		其他負債	178,449,814	163,237,900	9.32
	採權益法之股權投資-淨額	27,227,417	27,577,895	-1.27		負債總計	3,195,020,637	3,174,133,678	0.66
	其他金融資產-淨額	19,841,229	22,239,772	-10.78		股本	70,000,000	45,000,000	55.56
	固定資產-淨額	76,698,137	76,609,039	0.12		普通股	70,000,000	45,000,000	55.56
	無形資產-淨額	1,360,259	1,294,661	5.07		資本公積	105,563,016	110,063,016	-4.09
	其他資產-淨額	94,584,520	95,297,142	-0.75		保留盈餘	26,926,596	46,205,731	-41.72
						法定盈餘公積	23,966,394	21,913,875	9.37
						特別盈餘公積	2,960,202	24,291,856	-87.81
						股東權益其他項目	22,565,925	22,220,073	1.56
						未實現重估增值	16,033,936	16,033,936	0.00
						累積換算調整數	-146,134	-173,980	-
						金融商品之未實現損益	6,678,123	6,360,117	5.00
						股東權益總計	225,055,537	223,488,820	0.70
	資 產 總 計	3,420,076,174	3,397,622,498	0.66		負債及股東權益總計	3,420,076,174	3,397,622,498	0.66

己、附

錄

臺灣銀行股份有限公司
一般建築及設備計畫之分年性項目明細表
 中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

科目名稱	項目名稱	期間	投資總額	分年預算數			備註
				以前年度 法定預算	本年度	以後年度	
房屋及建築	宜蘭分行行舍新建工程	96年1月至 100年12月	338,745	153,134	145,000	40,611	
房屋及建築	東港分行行舍新建工程	96年1月至 100年12月	164,247	73,647	45,000	45,600	
房屋及建築	復興分行行舍新建工程	98年1月至 102年12月	499,500	4,700	10,000	484,800	
房屋及建築	中區倉庫新建工程	99年1月至 102年12月	188,000		1,900	186,100	
合 計			1,190,492	231,481	201,900	757,111	

庚、臺灣銀行股份有限公司
公教保險部預算資料

目 錄

甲、業務計畫及預算概要

壹、業務範圍..... 129

貳、經營政策..... 129

參、業務計畫

一、產銷營運計畫..... 129

二、其他有關說明..... 129

三、附註說明..... 129

乙、預算主要表

一、損益預計表..... 130

二、現金流量預計表..... 132

丙、預算明細表

壹、損益明細科目

一、金融保險收入明細表..... 134

二、其他營業收入明細表..... 135

三、營業外收入明細表..... 136

四、金融保險成本明細表..... 137

五、業務費用明細表..... 139

六、其他營業費用明細表..... 142

七、營業外費用明細表..... 144

貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表..... 146

二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表..... 147

三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表..... 149

四、資產折舊明細表..... 151

參、附表（分析表）

一、利息收入分析表.....	152
二、公保收益分析表.....	153
三、投資利益分析表.....	154
四、公保支出分析表.....	155
五、手續費用分析表.....	156

丁、預算參考表

一、資產負債預計表.....	157
二、員工人數彙計表.....	159
三、用人費用彙計表.....	160
四、繳納各項稅捐與規費明細表.....	162
五、5年來主要營運項目量值明細表.....	164

甲、業務計畫及預算概要

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

甲、業務計畫及預算概要

壹、業務範圍：

辦理公教人員保險及退休人員保險業務。

貳、經營政策：

一、加強辦理承保及現金給付業務，推動各項改進方案，並持續辦理公保業務座談會強化法令與業務宣導。

二、善用資訊作業，擴大服務層面，提昇服務品質，持續加強文宣作業。

三、加強公保準備金管理及多元化運用，提高運用收益。

參、業務計畫：

一、產銷營運計畫：

本年度營運目標，係參酌已往年度業務績效與目前業務推行實況，衡量各項有關因素，預測未來發展趨勢，分別擬訂如下表：

單位：新臺幣千元

營運項目	本年度預計營運量(值)			
	地區	對象	時期	營運量(值)
公保業務				
保費收入				17,200,000
公教人員保險	國內	公務人員	全年	15,299,000
公教人員保險	國內	私立學校教職員	全年	1,900,000
退休人員保險	國內	退休公務人員	全年	1,000

二、其他有關說明：

(一)依公教人員保險法第5條第1項之規定，本保險如有虧損，其屬於中華民國八十八年五月三十日以前之虧損及潛藏負債部分，由財政部審核撥補。查本年度公保業務養老給付中潛藏負債實現部分估列 12,920,585 千元，連同尚待國庫撥補數所衍生之利息費用估列 459,114 千元，共估列 13,379,699 千元。

(二)截至 99 年底止預計尚待國庫撥補數為 13,379,699 千元。

三、附註說明：

依公教人員保險法第8條及其施行細則第4條規定，本保險之保險費率至少每3年辦理精算一次。至於97年度委託辦理之「公教人員保險第四次保險費率精算研究」，係以96年12月31日為基期，在假設投資報酬率為4.25%及保險俸(薪)給調整率為2.5%條件下，估算公教人員保險之未實現潛藏負債為2,032.53億元。

乙、預 算 主 要 表

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

損 益 預 計 表

中華民國99年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目			本年度預算數		上年度預算數		比較增減	
金額	%	名稱	編號	檢查號碼	金額	%	金額	%	金額	%
42,121,521	100.00	營業收入	41-47	5	35,961,636	100.00	39,655,511	100.00	-3,693,875	-9.31
24,930,321	59.19	金融保險收入	450-459	8	21,713,380	60.38	21,164,316	53.37	549,064	2.59
1,523,787	3.62	利息收入	4501	4	1,383,501	3.85	1,789,989	4.51	-406,488	-22.71
16,927,642	40.19	保費收入	4506	6	17,200,000	47.83	16,772,561	42.30	427,439	2.55
4,982,304	11.83	收回保費準備	450A	1						
1,496,588	3.55	投資利益	4527	7	3,129,879	8.70	2,601,766	6.56	528,113	20.30
16,132,445	38.30	其他營業收入	460	6	13,594,059	37.80	17,547,875	44.25	-3,953,816	-22.53
16,132,445	38.30	政府補助收入	4608	7	13,594,059	37.80	17,547,875	44.25	-3,953,816	-22.53
1,058,755	2.51	內部損益	470	4	654,197	1.82	943,320	2.38	-289,123	-30.65
1,050,252	2.49	聯行利息收入	4701-01		607,905	1.69	897,895	2.27	-289,990	-32.30
8,503	0.02	聯行其他收入	4701-08		46,292	0.13	45,425	0.11	867	1.91
41,989,272	99.69	營業成本	51-57	4	35,795,809	99.54	39,483,404	99.57	-3,687,595	-9.34
41,263,007	97.96	金融保險成本	550-559	7	35,241,970	97.99	38,647,677	97.46	-3,405,707	-8.81
20,325,482	48.25	保險賠款與給付	5509	4	19,945,712	55.46	22,136,821	55.82	-2,191,109	-9.90
3,375	0.01	提存保費準備	550A	A	15,262,786	42.44	16,480,796	41.56	-1,218,010	-7.39
17,809	0.04	手續費用	5516	2	33,472	0.09	30,060	0.08	3,412	11.35
20,539,576	48.76	金融資產評價損失	552C	4						
28,287	0.07	金融負債評價損失	552D	A						
348,478	0.83	兌換損失	5534	4						
726,265	1.73	內部損益	570	3	553,839	1.55	835,727	2.11	-281,888	-33.73
645,842	1.53	聯行利息費用	5701-01		459,114	1.28	748,149	1.89	-289,035	-38.63
14,808	0.04	聯行手續費用	5701-04		20,000	0.06	20,000	0.05	0	0.00
65,615	0.16	聯行其他費用	5701-08		74,725	0.21	67,578	0.17	7,147	10.58
132,249	0.31	營業毛利(毛損-)	60	5	165,827	0.46	172,107	0.43	-6,280	-3.65
130,791	0.30	營業費用	58	1	164,302	0.46	169,172	0.42	-4,870	-2.88
130,705	0.30	業務費用	581	9	164,202	0.46	168,499	0.42	-4,297	-2.55
130,705	0.30	業務費用	5811	5	164,202	0.46	168,499	0.42	-4,297	-2.55
86	-	其他營業費用	583	3	100	-	673	-	-573	-85.14
86	-	研究發展費用	5831	0	100	-	95	-	5	5.26
		員工訓練費用	5832	6			578	-	-578	-100.00
1,458	0.01	營業利益(損失-)	61	3	1,525	-	2,935	0.01	-1,410	-48.04
257	-	營業外收入	49	A	100	-	100	-	0	0.00
257	-	其他營業外收入	491-492	8	100	-	100	-	0	0.00
257	-	什項收入	4929	2	100	-	100	-	0	0.00
1,715	0.01	營業外費用	59	0	1,625	-	3,035	0.01	-1,410	-46.46
1,715	0.01	其他營業外費用	591-592	7	1,625	-	3,035	0.01	-1,410	-46.46
1,715	0.01	什項費用	5929	1	1,625	-	3,035	0.01	-1,410	-46.46
-1,458	-0.01	營業外利益(損失-)	62	1	-1,525	-	-2,935	-0.01	1,410	-
0	0.00	稅前純益(純損-)	63	0	0	0.00	0	0.00	0	0.00
0	0.00	本期損益(純損-)	69	9	0	0.00	0	0.00	0	0.00

註：本年度預算數之「聯行利息收入」及「聯行利息費用」內含公教人員保險及退休人員保險責任準備金墊借國庫未撥補數所設算之利息430,000千元。

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

損益預計表說明

中華民國 99 年度

科 目	說 明
利息收入	參見第 152 頁利息收入分析表。
保費收入	參見第 153 頁公保收益分析表。
投資利益	參見第 154 頁投資利益分析表。
政府補助收入	參見第 135 頁其他營業收入明細表。
聯行利息收入	估列 607,905 千元，其中 430,000 千元係公教人員保險及退休人員保險之責任準備金墊借國庫未撥補數所設算之利息收入，另 177,905 千元係公教人員保險之責任準備金存於本行銀行部門定存之孳息。
保險賠款與給付	參見第 155 頁公保支出分析表。
提存保費準備	參見第 155 頁公保支出分析表。
手續費用	參見第 156 頁手續費用分析表。
聯行利息費用	估列 459,114 千元，係公教保險部辦理公保業務，養老給付中屬於八十八年五月三十日以前之潛藏負債實現數，依規定應由國庫撥補，於國庫未撥補或撥補不足前，向公教人員保險、退休人員保險之責任準備金墊借予以設算之利息費用 430,000 千元；另向本行銀行部門透支之利息費用為 29,114 千元。
聯行手續費用	係本行信託部辦理公教保險準備金管理及運用等所需費用。
聯行其他費用	係分擔退休人員及現職人員存於本行各銀行業務單位之優惠存款與一年期定期儲蓄存款之利息差額，及分攤總行管理部門提供服務之費用。
業務費用	參見第 139 頁業務費用明細表。
其他營業費用	參見第 142 頁其他營業費用明細表。
什項收入	參見第 136 頁營業外收入明細表。
什項費用	參見第 144 頁營業外費用明細表。

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

現金流量預計表

中華民國99年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
營業活動之現金流量	80	3	
本期純益(純損—)	801	A	0
調整非現金項目	802-809	8	15,648,030
營業活動之淨現金流入(流出一)	81	1	15,648,030
投資活動之現金流量	82-84	0	
流動金融資產淨減(淨增—)	823	1	-10,626,075
無形資產及其他資產淨減(淨增—)	833	0	1,276,700
增加長期投資	835	4	-4,929,576
增加固定資產及遞耗資產	839	3	-1,088
投資活動之淨現金流入(流出一)	85	4	-14,280,039
現金及約當現金之淨增(淨減—)	97	0	1,367,991
期初現金及約當現金	98	8	13,617,562
期末現金及約當現金	99	6	14,985,553

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

現金流量預計表說明

中華民國 99 年度

茲將本年度預算現金流量估列情形說明如下：

一、本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、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。

二、「調整非現金項目」欄所列，包括提存各項準備、折舊、攤銷、流動資產淨減（淨增）及流動負債淨增（淨減）。

丙、預算明細表

壹、損 益 明 細 科 目

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

金融保險收入明細表

中華民國99年度

單位：新臺幣千元

科目及營運項目			新臺幣部分			合計		
名稱	編號	檢查號碼	營運量	利(費)率%	營運值	營運量	加權平均利(費)率%	營運值
利息收入	4501	4			1,383,501			1,383,501
存同息			15,000,000	1.79	267,750	15,000,000	1.79	267,750
債券息			36,270,000	2.80	1,016,211	36,270,000	2.80	1,016,211
票券息			12,096,000	0.79	95,558	12,096,000	0.79	95,558
附賣回交易息			504,000	0.79	3,982	504,000	0.79	3,982
保費收入	4506	6			17,200,000			17,200,000
投資利益	4527	7			3,129,879			3,129,879
合計					21,713,380			21,713,380

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99年度

單位：新臺幣千元

科 目			新臺幣部分	外 幣 部 分				合 計
名 稱	編 號	檢 查 號 碼		幣 名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
政府補助收入	4608	7	13,594,059					13,594,059
待國庫撥補收入			13,379,699					13,379,699
補助事務費收入			214,360					214,360
合 計			13,594,059					13,594,059

註：一、待國庫撥補收入13,379,699千元，其中屬於潛藏負債實現部分12,920,585千元，另累計尚待國庫撥補數所衍生之利息費用459,114千元。

二、補助事務費收入214,360千元，係銓敘部撥付本行辦理保險業務所需之事務費。

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99年度

單位：新臺幣千元

科 目			新臺幣部分	外 幣 部 分				合 計
名 稱	編 號	檢 查 號碼		幣 名	原 幣 金 額 (原幣千元)	折 合 率	折合新臺幣	
什 項 收 入	4929	2	100					100
合 計			100					100

什項收入主要係收回過期帳收入。

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

金融保險成本明細表

中華民國99年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科目			本年度預算數		
		名稱	編號	檢查 號碼	合計	固定	變動
20,325,482	22,136,821	保險賠款與給付	5509	4	19,945,712		19,945,712
20,325,482	22,136,821	損失與賠償給付	55098	8	19,945,712		19,945,712
20,325,482	22,136,821	賠償給付	550982	7	19,945,712		19,945,712
3,375	16,480,796	提存保費準備	550A	A	15,262,786		15,262,786
3,375	16,480,796	損失與賠償給付	550A8	4	15,262,786		15,262,786
3,375	16,480,796	提存	550A83	8	15,262,786		15,262,786
17,809	30,060	手續費用	5516	2	33,472		33,472
17,809	30,060	服務費用	55162	3	33,472		33,472
17,809	30,060	棧儲、包裝、代理 及加工費	551627	5	33,472		33,472
20,539,576		金融資產評價損失	552C	8			
20,539,576		損失與賠償給付	552C8	1			
20,539,576		各項損失	552C81	2			
28,287		金融負債評價損失	552D	A			
28,287		損失與賠償給付	552D8	4			
28,287		各項損失	552D81	9			
348,478		兌換損失	5534	4			
348,478		損失與賠償給付	55348	8			
348,478		各項損失	553481	2			
41,263,007	38,647,677	合計			35,241,970		35,241,970

臺灣銀行股份有限公司公教保險部
金融保險成本說明

中華民國 99 年度

茲將本年度預算金融保險成本估列情形扼要說明如下：

- 一、保險賠款與給付：係估列保險賠償給付。
- 二、提存保費準備：係估列保費提存。
- 三、手續費用：係估列佣金、匯費、買賣金融商品及保管等手續費。

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

業務費用明細表

中華民國99年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科目			本年度預算數		
		名稱	編號	檢查 號碼	合計	固定	變動
112,869	140,250	用人費用	58111	A	138,283	127,426	10,857
61,961	75,443	正式員額薪資	581111	5	74,839	74,839	
552	562	臨時人員薪資	581112	0	573	573	
7,510	9,813	超時工作報酬	581113	4	9,647	9,647	
23,367	29,136	獎金	581115	3	28,908	28,908	
4,877	10,243	退休及卹償金	581116	8	9,099	9,099	
14,600	15,049	福利費	581118	7	15,213	4,356	10,857
2	4	提繳費	581119	1	4	4	
9,077	15,544	服務費用	58112	6	16,407	8,370	8,037
2,352	2,794	水電費	581121	A	2,514		2,514
1,668	3,166	郵電費	581122	5	2,828		2,828
270	230	旅運費	581123	0	352		352
744	1,815	印刷裝訂與廣告費	581124	4	1,227		1,227
863	2,174	修理保養費	581125	9	2,409	2,409	
	135	保險費	581126	3	110	110	
2,287	3,879	棧儲、包裝、代理及加工費	581127	8	5,839	5,839	
677	1,135	專業服務費	581128	2	912	12	900
216	216	公共關係費	581129	7	216		216
845	1,854	材料及用品費	58113	1	1,418	404	1,014
92	336	使用材料費	581131	6	242	36	206
753	1,518	用品消耗	581132	A	1,176	368	808
151	276	租金	58114	7	217	217	
151	276	什項設備租金	581145	0	217	217	
3,254	4,931	折舊及攤銷	58115	2	3,786	3,786	
2,112	3,038	機械及設備折舊	581152	1	2,616	2,616	
115	167	交通及運輸設備折舊	581153	6	114	114	
108	127	什項設備折舊	581154	A	91	91	
919	1,599	攤銷	581159	3	965	965	
-	32	稅捐與規費	58116	8	32	25	7
	17	消費與行為稅	581165	A	17	17	
-	15	規費	581168	4	15	8	7
4,509	5,612	會費、捐助與分攤	58117	3	4,059	4	4,055
3	7	會費	581171	8	4	4	
4,506	5,605	分攤	581173	7	4,055		4,055
130,705	168,499	合計			164,202	140,232	23,970

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

業務費用說明

中華民國 99 年度

茲將本年度預算業務費用估列情形扼要說明如下：

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按預計員額參酌現行核定待遇標準估列，其中職員薪金 70,855 千元，工員工資 3,984 千元，計 74,839 千元。

(二)臨時人員薪資：係業務實際需要估列 573 千元。

(三)超時工作報酬：依業務發展需要估列，包括加班誤餐費、不休假出勤加班費及加給工資計 9,647 千元。

(四)獎金：

1. 績效獎金：依用人費限額規定核算估列 16,339 千元。至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2. 考核獎金：按員工兩個月薪資估列 12,569 千元。

(五)退休及卹償金：依財務會計準則公報第 18 號規定進行精算評估估列。

1. 職員退休及離職金：8,571 千元。

2. 工員退休及離職金：478 千元。

3. 卹償金：依「公教員工因執行職務受危險事故致殘廢死亡發給慰問金實施要點」估列 50 千元。

(六)福利費：

1. 分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定估列 4,281 千元。

2. 傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府附屬單位預算共同項目編列標準」，按每人每年 350 元估列 28 千元。

3. 提撥福利金：依照「職工福利金條例」規定，按本年度應提福利金之營業收入千分之 0.5 估列 10,857 千元。

4. 體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府附屬單位預算共同項目編列標準」，每人每年 600 元估列 47 千元。

(七)提繳費：依勞工保險投保薪資總額萬分之 2.5 估列 4 千元。

二、服務費用：

(一)水電費：包括工作場所電費、工作場所水費、煤氣費，均參酌以前年度實際支用情形，並衡量未來業務需要覈實估列。

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

業務費用說明

中華民國 99 年度

(二)郵電費：包括郵費、電話費及數據通信費，其中數據通信費係依本年度租用通訊線路、多工機、數據機及橋接器等需要覈實估列，其餘各項費用均參酌以前年度實際支用情形，並衡量未來業務需要覈實估列。

(三)旅運費：

1. 臺澎金馬地區旅費：按實際需要估列。

2. 其餘各項費用：均參酌以前年度實際支用情形，並衡量未來業務需要覈實估列。

(四)印刷裝訂與廣告費：

1. 印刷及裝訂費：主要係配合各項業務逐步納入電腦化作業，印製有關帳表、資訊作業手冊等所需費用，依實際需要覈實估列 803 千元。

2. 廣(公)告費：依刊登業務公告及為增進被保險人對參加公保權利義務之瞭解及公教保險部推行各項業務改進措施之宣導，以保障被保險人之權益，並利業務之推展，刊登廣(公)告資料等需要估列 100 千元。

3. 業務宣導費：係宣導及推動公保業務等相關費用，估列 324 千元。

(五)修理保養費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列。

(六)保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備之情形估列。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：依業務發展需要估列，包括佣金、匯費及手續費 79 千元及外包費 5,760 千元（含本年度電腦資料登打等整批作業登錄）。

(八)專業服務費：均參酌以前年度實際支用情形，並衡量未來業務需要覈實估列。

(九)公共關係費：為應業務需要，加強與被保險人、社會人士、要保機關等相關單位往來以推展業務需要估列。

三、材料及使用費：

(一)使用材料費：係依車輛數量及規定之用油標準估列燃料費及設備零件。

(二)用品消耗：係配合業務需要及電腦作業所需估列辦公（事務）用品、報章雜誌及其他等費用。

四、租金：

什項設備租金：主要係配合業務，按租用事務機器等所需覈實估列。

五、折舊及攤銷：

(一)各項折舊：依所得稅法及固定資產耐用年數表規定按平均法估列，包括機械及設備折舊 2,616 千元、交通及運輸設備折舊 114 千元及什項設備折舊 91 千元，計 2,821 千元。

(二)攤銷：依所得稅法規定，分年攤銷電腦軟體計 965 千元。

六、稅捐與規費：係按現行稅法等規定計算估列。

七、會費、捐助與分攤：參照以前年度實支情形，預計未來業務需要覈實估列。

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

其他營業費用明細表

中華民國99年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科目			本年度預算數		
		名稱	編號	檢查 號碼	合計	固定	變動
86	95	研究發展費用	5831	0	100	100	
86	95	服務費用	58312	A	100	100	
86	95	印刷裝訂與廣告費	583124	9	100	100	
	578	員工訓練費用	5832	6			
	578	服務費用	58322	7			
	578	專業服務費	583228	3			
86	673	合計			100	100	

臺灣銀行股份有限公司公教保險部
其他營業費用說明

中華民國 99 年度

茲將本年度預算其他營業費用估列情形扼要說明如下：

研究發展費用：

服務費用：

印刷及裝訂費：依本年度印製「公教人員保險統計」等需要估列。

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

營業外費用明細表

中華民國99年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科目			本年度預算數		
		名稱	編號	檢查 號碼	合計	固定	變動
1,715	3,035	什項費用	5929	1	1,625	1,625	
1,650	3,035	用人費用	59291	7	1,625	1,625	
472	871	臨時人員薪資	592912	6	218	218	
12		超時工作報酬	592913	A			
30	52	退休及卹償金	592916	4	13	13	
1,136	2,112	福利費	592918	3	1,394	1,394	
65		其他	59299	A			
65		其他費用	592992	0			
1,715	3,035	合計			1,625	1,625	

臺灣銀行股份有限公司公教保險部
營業外費用說明

中華民國 99 年度

茲將本年度預算營業外費用估列情形扼要說明如下：

用人費用：

- (一) 臨時人員薪資：係按庶務生人數及現行待遇標準估列。
- (二) 退休及卹償金：依勞退新制辦理提撥。
- (三) 福利費：依規定估列分擔退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費。

貳、現金流量明細科目

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99年度

單位：新臺幣千元

項 目			土 地 改良物	房 屋 及建築	機 械 及設備	交 通 及 運輸設備	什項設備	租 賃 權 益 改 良	合 計
名 稱	編號	檢 查 號碼							
一般建築及設備計畫	952	8			1,010		78		1,088
合 計					1,010		78		1,088

臺灣銀行股份有
固定資產建設改良
 中 華 民 國

項 目			自 有 資 金					
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	營運資金	出 售 不適用資產	增 資	其 他	小 計	
							金 額	%
一般建築及設備計畫	952	8	1,088				1,088	100.00
合 計			1,088				1,088	100.00

臺灣銀行股份有
固定資產建設改良擴充
中 華 民 國

資 本 支 出 計 畫			全 部					
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	資 金 來 源					外借資金
			投資總額	自 有 資 金				
				營運資金	出 售 不 適用資產	增 資	其 他	
一般建築及設備計畫	952	8	1,088	1,088				
合 計			1,088	1,088				

計畫預期進度明細表

99 年 度

單位：新臺幣千元

計 畫					預 算 數			
目標能量	進度起訖 年 月	資 金 成 本 率	現 值 報 酬 率	收回年限	本 年 度		截 至 本 年 度 累 計	
					金 額	占 全 部 計 畫 %	金 額	占 全 部 計 畫 %
	99.1-99.12				1,088	100.00	1,088	100.00
					1,088	100.00	1,088	100.00

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99年度

單位：新臺幣千元

項 目	土 地 改 良 物	一般房屋 及 建 築	機 械 及 設 備	交通及運 輸 設 備	什 項 設 備	合 計
前年度決算資產原值			25,202	2,806	8,583	36,591
上年度預計新增資產原值			3,095	140	206	3,441
本年度預計新增資產原值			1,010		78	1,088
資 產 重 估 增 值 額						
累 計 減 損 數						
本年度資產總額			29,307	2,946	8,867	41,120
折 舊 方 法			平 均 法	平 均 法	平 均 法	
折 舊 率						
本年度應提折舊			2,616	114	91	2,821
業 務 費 用			2,616	114	91	2,821

參、附 表（分析表）

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

利息收入分析表

中華民國99年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率 % (平均)	期 限	利 息			說 明
名 稱	編 號				外 幣 (US\$)	折合率	新 臺 幣	
存 同 息							267,750	
新 臺 幣 戶		NTST 5,000,000	1.54	1年			76,750	
美 金 戶		NTST 10,000,000	1.91	1年			191,000	
債 券 息							1,016,211	
國 內 債 券								
新 臺 幣 戶		NTST 18,600,000	2.11	1年			392,460	
國 外 債 券								
美 金 戶		NTST 17,670,000	3.53	1年			623,751	
票 券 息							95,558	
新 臺 幣 戶		NTST 12,096,000	0.79	1年			95,558	
附 賣 回 交 易 息							3,982	
新 臺 幣 戶		NTST 504,000	0.79	1年			3,982	
合 計		63,870,000					1,383,501	

臺灣銀行股份有限公司公教保險部
公保收益分析表

中華民國99年度

單位：新臺幣千元

明細科目名稱	期間	承保人數 (人)	保險俸給 (新臺幣元)	保險費率	本年度收入 金額	說 明
保費收入					17,200,000	本年度預計公教人員保險中公
保費收入		591,678			17,200,000	務人員被保險人數 527,654人，
公教人員保險	全年	591,315			17,199,000	每人平均保俸33,793 元，按保
公務人員	"	527,654	33,793	7.15%	15,299,000	險費率 7.15% 計列本年度保費
私立學校教職員	"	63,661	34,785	7.15%	1,900,000	收入。其餘亦依此方式計列其
退休人員保險	"	363	2,873	8.00%	1,000	保費收入。
合 計					17,200,000	

臺灣銀行股份有限公司公教保險部
投資利益分析表

中華民國99年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目 名 稱	其 他 (原幣)	外 幣 部 分			合 計	說 明
		外 幣	折 合 率	新 臺 幣		
交易目的金融資產-現金股利					710,640	
交易目的金融資產-股票					1,065,960	
交易目的金融資產-受益憑證(國內)					317,250	
交易目的金融資產-受益憑證(國外)					1,003,200	
交易目的金融資產-債券(國外)					32,829	
合 計					3,129,879	

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

公保支出分析表

中華民國99年度

單位：新臺幣千元

明細科目名稱	人次或 給付次數	每單位 金額 (元)	本年度 金額	說明
保險賠款與給付			19,945,712	1. 公教人員保險現金給付係參酌最近年度
公教人員保險			19,941,736	實際發生數及給付件數等因素酌估編列。
現金給付			19,920,165	2. 其他費用係包括對被保險人殘廢給付案
養老給付	11,861	1,419,697	16,839,026	件之調查、複驗、鑑定費用、審議小組
潛藏負債實現數		1,089,334	12,920,585	醫師審查費、諮詢醫師及審議小組醫師
非潛藏負債		330,363	3,918,441	醫師節紀念品、離職計息退費、輔導要
殘廢給付	1,050	346,369	363,687	保機關承保及現金給付業務座談會等所
死亡給付	563	1,175,090	661,576	需經費。
眷屬喪葬津貼	14,108	109,113	1,539,366	3. 退休人員保險因被保險人數不再增加
育嬰留職停薪津貼	5,000	103,302	516,510	，且將逐年減少，其現金給付係參照
其他費用			21,571	已往年度實際支付情形及未來可能需
退休人員保險			3,976	求估列。
現金給付			3,976	4. 本(99)年度現金給付件數彙列如次：
殘廢給付	1	28,730	29	養老給付 11,861 件
死亡給付	38	103,428	3,930	殘廢給付 1,051 件
眷屬喪葬津貼	2	8,619	17	死亡給付 601 件
				眷屬喪葬津貼 14,110 件
				育嬰留職停薪津貼 5,000 件
提存保費準備			15,262,786	合、計 32,623 件
提存公保責任準備—公教人員保險			15,260,702	5. 提存保費準備：
提存公保責任準備—退休人員保險			2,084	(1)公教人員保險責任準備係該保險收支
				結餘轉提存責任準備。
				(2)退休人員保險責任準備係該保險收支
				結餘轉提存責任準備。
合 計			35,208,498	

手續費用分析表

中華民國99年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量		手 續 費			說 明
名 稱	編 號	單 位	金 額	外 幣	折合率	新 臺 幣	
匯費						130	買入國內外基金、債券、票券及委託郵局代收偏僻地區要保機關保險費等之匯費及郵電費。 買入金融商品手續費。 買入債券、票券等保管手續費。
金融商品交易費						25,200	
保管手續費						8,142	
合 計						33,472	

丁、預 算 參 考 表

臺灣銀行股份有限公司公教保險部
資產負債預計表

中華民國99年12月31日

單位：新臺幣千元

97年12月31日 實 際 數	科 目			99年12月31日 預 計 數	98年12月31日 預 計 數	比 較 增 減 (-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
126,157,965	資 產	1	0	157,886,644	142,623,514	15,263,130
76,410,455	流動資產	11-12	8	102,993,048	91,380,246	11,612,802
11,927,740	存放銀行同業	111	5	14,985,553	13,617,562	1,367,991
47,727,879	流動金融資產	113	0	73,666,553	63,040,478	10,626,075
57,215,494	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	1131	6	71,597,645	62,792,093	8,805,552
-18,192,240	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整-流動	1132	2	-9,586,522	-9,586,522	0
	附賣回有價證券投資	1133	9	666,024	453,919	212,105
8,704,625	持有至到期日金融資產-流動	1138	A	10,989,406	9,380,988	1,608,418
16,749,386	應收款項	114-117	7	14,335,382	14,716,701	-381,319
546,217	應收利息	1151	A	669,544	609,403	60,141
273,624	應收保費	1155	6	284,679	279,097	5,582
15,929,545	其他應收款	1178	0	13,381,159	13,828,201	-447,042
5,450	預付款項	125	2	5,560	5,505	55
21,677,649	基金、投資及長期應收款	14	2	29,138,576	24,209,000	4,929,576
21,677,649	長期投資	144-145	1	29,138,576	24,209,000	4,929,576
7,583	固定資產	15	A	6,010	7,743	-1,733
7,227	機械及設備	153	2	5,678	7,284	-1,606
25,202	機械及設備	1531	9	29,307	28,297	1,010
-17,975	減：累計折舊—機械及設備	1533	1	-23,629	-21,013	-2,616
111	交通及運輸設備	154	0	21	135	-114
2,806	交通及運輸設備	1541	6	2,946	2,946	0
-2,695	減：累計折舊—交通及運輸設備	1543	9	-2,925	-2,811	-114
245	什項設備	155	7	311	324	-13
8,583	什項設備	1551	3	8,867	8,789	78
-8,338	減：累計折舊—什項設備	1553	6	-8,556	-8,465	-91
2,891	無形資產	17	7	1,223	2,038	-815
2,891	無形資產	170	7	1,223	2,038	-815
2,891	電腦軟體	1708	8	1,223	2,038	-815
114,084	其他資產	18	5	116,377	115,225	1,152
114,084	什項資產	181-182	2	116,377	115,225	1,152
114,084	暫付及待結轉帳項	1816	A	116,377	115,225	1,152
27,945,303	往來及兌換	19	3	25,631,410	26,909,262	-1,277,852
27,945,303	聯行往來	190	3	25,631,410	26,909,262	-1,277,852
27,945,303	聯行往來	1902	0	25,631,410	26,909,262	-1,277,852
126,157,965	資產總額			157,886,644	142,623,514	15,263,130

註：99年12月31日預計數其他應收款中包括待國庫撥補數13,379,699千元，其中屬99年度潛藏負債實現數為12,920,585千元，另累計尚待國庫撥補數所衍生之利息費用459,114千元。

臺灣銀行股份有限公司公教保險部
資 產 負 債 預 計 表

中華民國99年12月31日

單位：新臺幣千元

97年12月31日 實 際 數	科 目			99年12月31日 預 計 數	98年12月31日 預 計 數	比 較 增 減 (-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
126,157,965	負 債	2	9	157,886,644	142,623,514	15,263,130
49,711	流動負債	21-22	7	34,806	34,462	344
34,118	應付款項	214-217	6	34,804	34,460	344
2	預收款項	225	1	2	2	0
15,591	流動金融負債	226	9			
126,108,254	其他負債	28	4	157,851,838	142,589,052	15,262,786
126,108,140	營業及負債準備	280-281	4	157,851,722	142,588,936	15,262,786
114	什項負債	282-283	9	116	116	0
126,157,965	負債及業主權益總額			157,886,644	142,623,514	15,263,130

註：99年12月31日預計數營業及負債準備，其中公教人員保險99年度提存15,260,702千元，累計餘額為157,591,408千元，另退休人員保險99年度提存2,084千元，累計餘額為260,314千元。

臺灣銀行股份有限公司公教保險部
員工人數彙計表

159

中華民國99年度

單位：人

項 目			上 年 度 預 計 數		本 年 度 增 減 數		本 年 度 預 計 數		增減原因
名 稱	編號	檢 查 號碼	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	
營業總支出部分	972	4	79				79		
行銷及業務部分	9722	7	79				79		
正 式 職 員	97221	2	70				70		
臨 時 職 員	97222	8	1				1		
正 式 工 員	97223	3	8				8		
總 計			79				79		

臺灣銀行股份有限
用人費用
中華民國

部 門 別			正式員額 薪 資	臨時人員 薪 資	超時工作 報 酬	津 貼	獎 金		
名 稱	編 號	檢 查 號碼					績效獎金	考核獎金	其他獎金
營業總支出部分	974	9	74,839	791	9,647		16,339	12,569	
行銷及業務部分			74,839	791	9,647		16,339	12,569	
業務費用	974581	9	74,839	573	9,647		16,339	12,569	
職員	9745813	0	70,855	573	9,076		15,476	11,905	
國內部分	97458131	2	70,855	573	9,076		15,476	11,905	
工員	9745814	3	3,984		571		863	664	
國內部分	97458141	6	3,984		571		863	664	
其他營業外費用	974592	9		218					
職員	9745923	0							
國內部分	97459231	2							
工員	9745924	3		218					
國內部分	97459241	6		218					
合 計			74,839	791	9,647		16,339	12,569	

註：考核獎金及績效獎金之核發，應於決算時，視實際經營成果，依有關規定覈實辦理。

公司公教保險部
彙計表

99 年 度

單位：新臺幣千元

退 休 、 卹 償 金		資 遣 費	福 利 費					提 繳 工	合 計
退 休 金	卹 償 金		分 擔	傷 病	提 撥	體 育	其 他	資 墊 償	
			保 險 費	醫 藥 費	福 利 金	活 動 費	福 利 費	費 用	
9,062	50		5,675	28	10,857	47		4	139,908
9,062	50		5,675	28	10,857	47		4	139,908
9,049	50		4,281	28	10,857	47		4	138,283
8,571	45		3,847	25	9,758	42		2	130,175
8,571	45		3,847	25	9,758	42		2	130,175
478	5		434	3	1,099	5		2	8,108
478	5		434	3	1,099	5		2	8,108
13			1,394						1,625
			1,253						1,253
			1,253						1,253
13			141						372
13			141						372
9,062	50		5,675	28	10,857	47		4	139,908

科 目			營 業 總 支 出 部 分			資
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府
消 費 與 行 為 稅	9765	5		17		
營 業 稅	97657	3				
印 花 稅	97658	9				
使 用 牌 照 稅	97659	4		17		
規 費	9768	4	8	7		
行政規費	97681	0		7		
汽車燃料使用費	97683	A	8			
合 計			8	24		

單位：新臺幣千元

[illegible]

臺灣銀行股份有限公司公教保險部
5年來主要營運項目量值明細表

中華民國99年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目			單 位	營 運 量	平 均 利(費)率 %	營 運 值
名 稱 及 年 度	編 號	檢 查 號 碼				
99年度預算數						
公 教 人 員 保 險	932360	3				17,199,000
退 休 人 員 保 險	932372	8				1,000
98年度預算數						
公 教 人 員 保 險	932360	3				16,771,401
退 休 人 員 保 險	932372	8				1,160
97年度決算數						
公 教 人 員 保 險	932360	3				16,926,336
退 休 人 員 保 險	932372	8				1,306
96年度決算數						
公 教 人 員 保 險	932360	3				16,677,444
退 休 人 員 保 險	932372	8				1,391
95年度決算數						
公 教 人 員 保 險	932360	3				16,468,839
退 休 人 員 保 險	932372	8				1,568

壬、臺銀人壽保險股份有限公司
附屬單位預算之分預算

目 錄

甲、財務摘要.....	1
乙、業務計畫及預算概要	
壹、本公司業務範圍及經營趨勢.....	2
一、業務範圍.....	2
二、願景.....	2
三、策略目標.....	2
四、經營趨勢.....	2
貳、經營政策	
一、關於執行政府政策者.....	3
二、關於經營管理者.....	3
參、業務計畫	
一、營運計畫.....	5
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析....	6
三、資金之轉投資及其盈虧之估計.....	7
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計.....	7
二、盈虧撥補之預計.....	8
三、現金流量之預計.....	8
伍、預算補充說明及分析	
一、營業收支之估計基礎及計算方法.....	8
二、較上年度預算各項目增減原因與理由.....	8
三、財務狀況分析.....	9
四、投資報酬分析.....	10
丙、預算主要表	
一、損益預計表.....	14
二、盈虧撥補預計表.....	17
三、現金流量預計表.....	18
丁、預算明細表	
壹、損益明細科目	
一、金融保險收入明細表.....	20
二、其他營業收入明細表.....	22
三、金融保險成本明細表.....	23

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

甲、財 務 摘 要

甲、財 務 摘 要

1

單位：新臺幣億元

項 目	本 年 度	上 年 度	比較增減數	%
經營成績：				
營 業 總 收 入	610.24	499.80	110.44	22.10
營 業 總 支 出	609.03	519.31	89.72	17.28
純 益 (純 損 -)	1.21	-19.51	20.72	-
盈虧撥補：				
留存事業機關盈餘	1.21	-	1.21	-
待填補之虧損		19.51	-19.51	100.00
現金流量 (1)：				
增加固定資產及遞耗資產	0.13	0.89	-0.76	85.39
現金及約當現金淨增	103.21	131.97	-28.76	21.79
財務狀況：				
營運資金餘額 (2)	900.82	760.46	140.36	18.46
固定資產餘額	8.97	9.15	-0.18	1.97
長期負債餘額	2.46	2.42	0.04	1.65
業 主 權 益	69.10	24.89	44.21	177.62
附註：(1)現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放銀行同業、可自由動用之存放央行及 自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。				
(2)營運資金餘額=流動資產-流動負債。				

乙、業務計畫及預算概要

乙、業務計畫及預算概要

壹、業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍

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

二、願景

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

三、策略目標

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

四、經營趨勢

(一) 產業整體經營環境

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

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

（二）主要營運項目經營趨勢

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

（三）重大經營變革

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

貳、經營政策

一、關於執行政府政策者

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

二、關於經營管理者

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

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

參、業務計畫

一、營運計畫：

(一) 營運目標：

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

單位：新臺幣千元

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

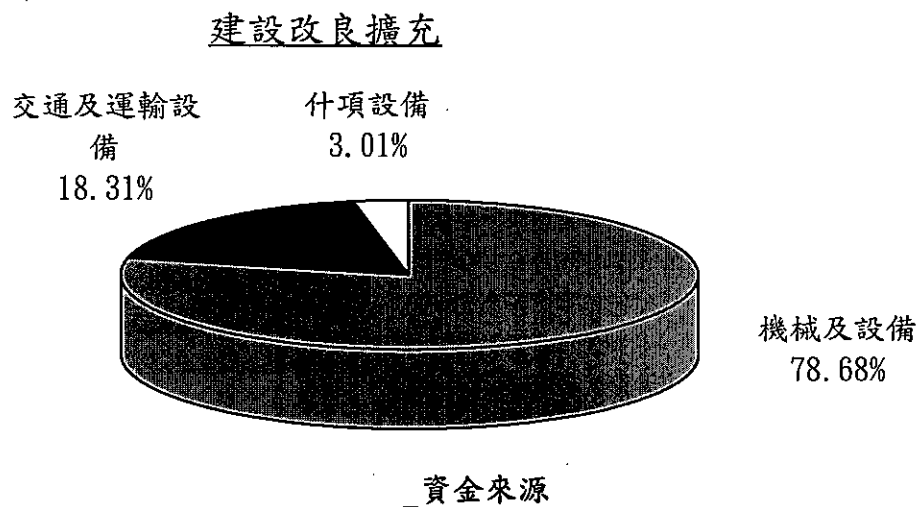
(二) 員工訓練：

1. 預算金額：本年度員工訓練 3,942千元。
2. 工作目標：加強辦理員工訓練與人才培養，以配合業務需要。

二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析：

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

(三) 99年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表



本年度固定資產建設改良擴充資金來源僅有自有資金乙項

(四) 一般建築及設備計畫

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

三、資金轉投資及其盈虧之估計

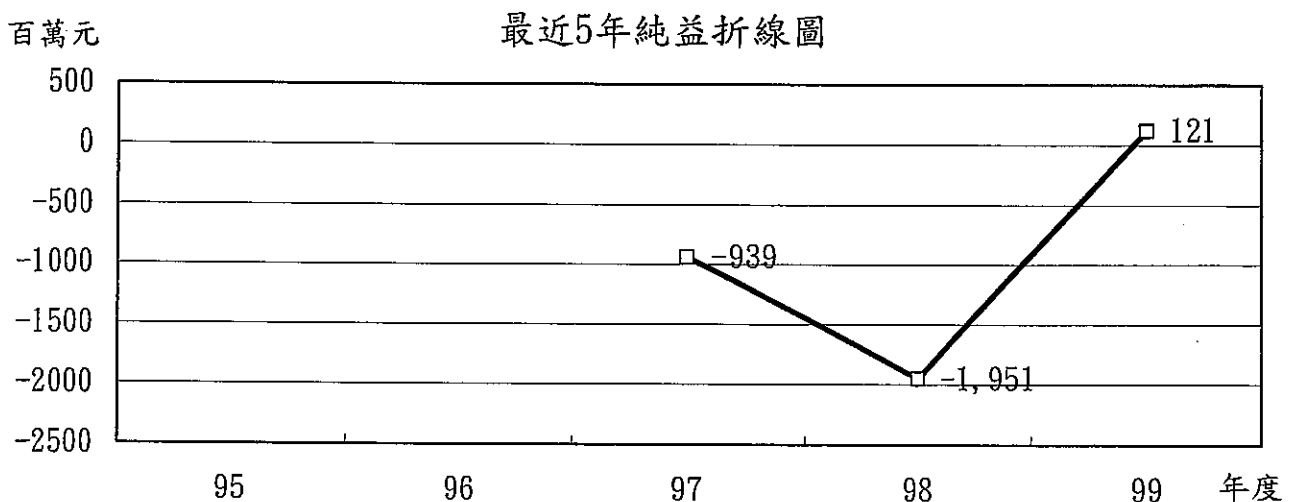
本年度轉投資事業－華南金融控股股份有限公司，本公司持股比率 4.5%，以權益法認列，預計本年度投資利益 252,525 千元。

肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計：

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

有關最近五年純益折線圖表如次：



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

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

註：97年度係審定決算數，98年度係法定預算數。

二、盈虧撥補之預計：

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

三、現金流量之預計：

(一) 營業活動之淨現金流入 25,084,474 千元。

(二) 投資活動之現金流量：

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

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

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

(四) 現金及約當現金淨增 10,321,160 千元，係期末現金及約當現金 73,713,695 千元，較期初現金及約當現金 63,392,535 千元增加之數。

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法：

(一) 營業收支：

1.壽險業務之保費收入係參酌目前市場情況編列。

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

(二) 業務費用、管理費用之估計基礎及計算方法：

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

2.各項業務(管理)費用，材料及用品費—係參酌目前業務需要，本節約原則估列。

3.租金—依照有關規定及約定標準估列。

4.稅捐與規費—依照法令規定及有關稅率編列。

5.會費、捐助與分攤—係預計未來業務需要估列。

(三) 營業外支出之估計基礎及計算方法：係預計未來情況估列。

二、較上年度預算各項目增減原因與理由：

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

(二) 損益各科目增減原因之分析：

1.收入部分：

(1)金融保險收入：本年度預計金融保險收入 61,010,729 千元，較上年度預算 49,979,989 千元，增加 11,030,740 千元，計 22.07%，主要係

預計保費收入及收回保費準備增加所致。

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

2. 支出部分：

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

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

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

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

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

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

三、財務狀況分析：

(一)資產之組成：本年 12 月 31 日預計資產總額 251,684,555 千元，係由下列五項所組成：

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

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

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

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

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

(四)最近5年重要財務分析項目及比率

茲列示最近5年重要財務分析項目及比率如次：

最近5年重要財務分析項目及比率

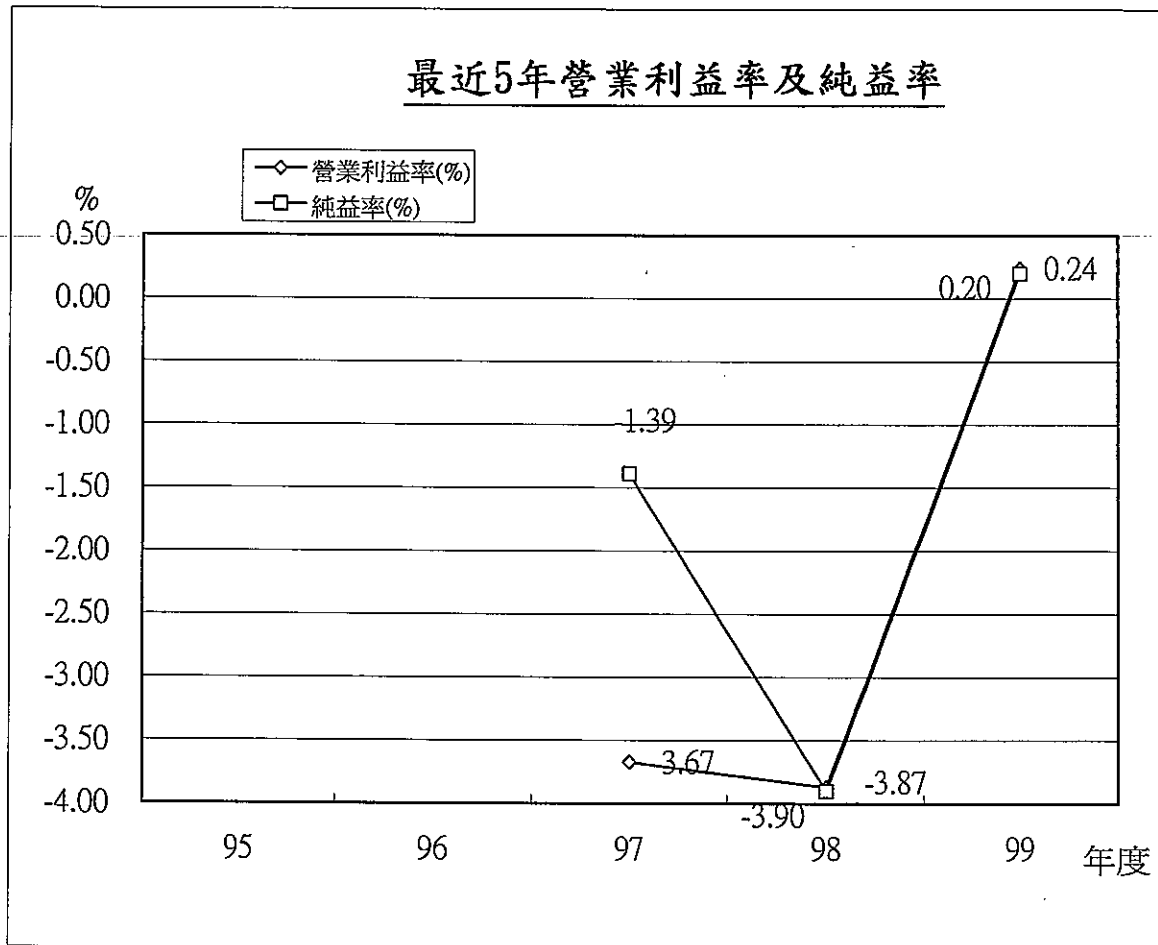
單位：新臺幣千元；%

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

註：97年度為審定決算數，98年度係法定預算數。

四、投資報酬分析：

(一) 最近5年營業利益率及純益率圖表：

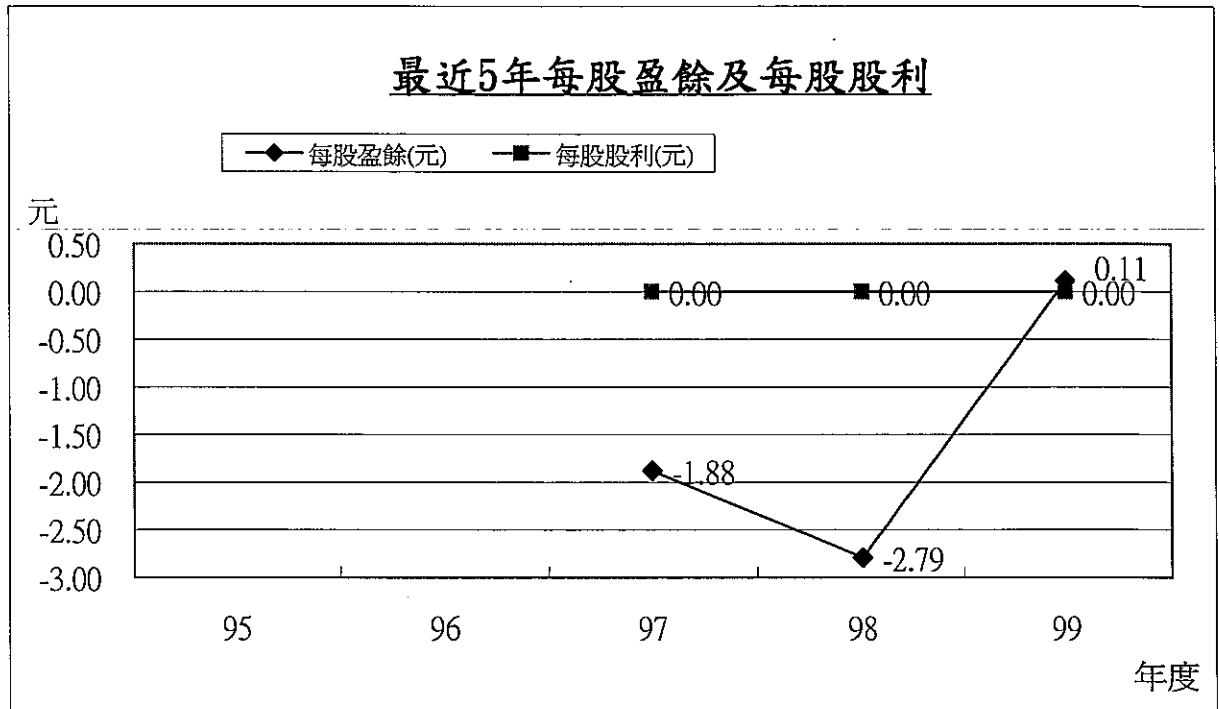


單位：新臺幣千元

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

註：97年度為審定決算數，98年度係法定預算數。

(二) 最近5年每股盈餘及每股股利圖表：

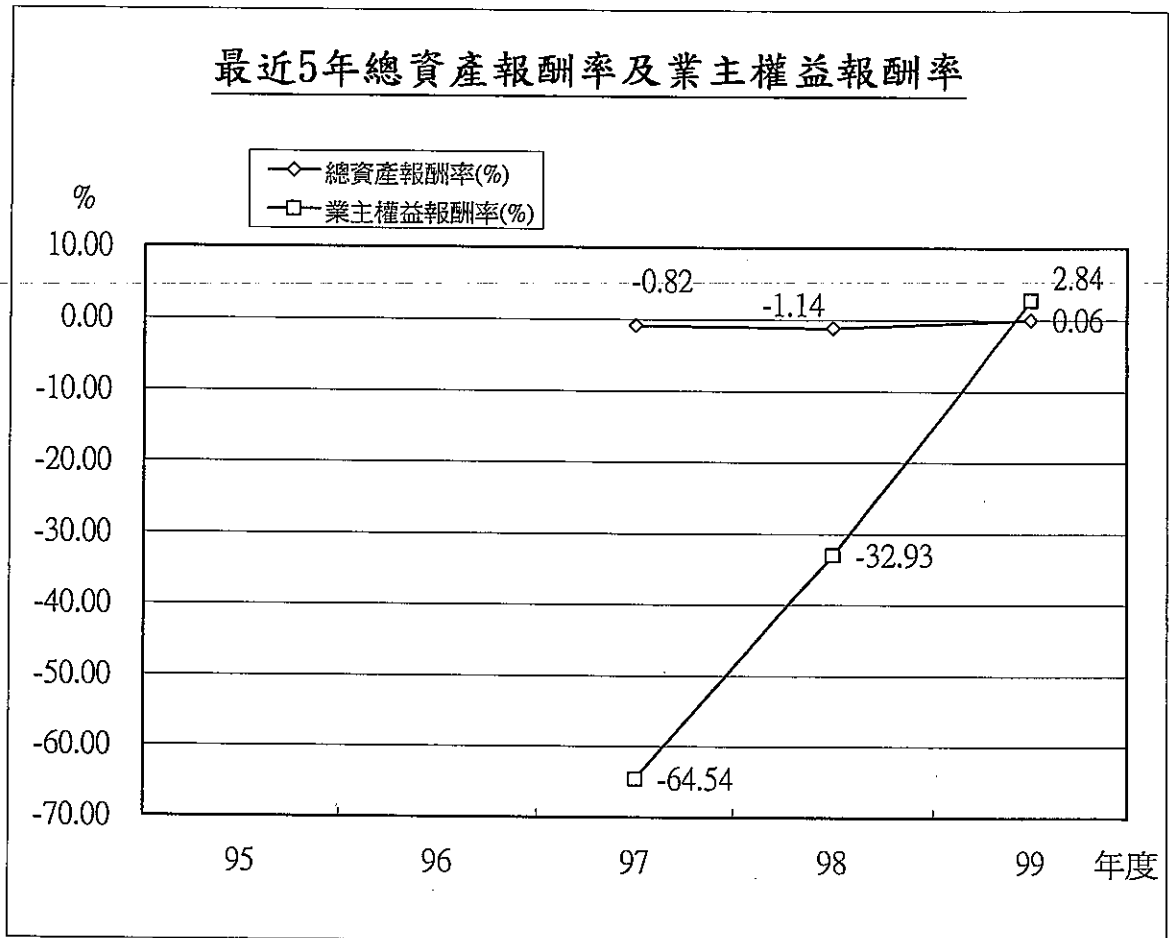


單位：新臺幣千元

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

註：97年度為審定決算數，98年度係法定預算數。

(三)最近5年總資產報酬率及業主權益報酬率圖表：



單位：新臺幣千元

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

註：97年度為審定決算數，98年度係法定預算數。

丙、預算主要表

臺銀人壽保險股份有限公司

損 益 預 計 表

中 華 民 國 99 年 度

單位：新臺幣千元

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

臺銀人壽保險股份有限公司

損 益 預 計 表

中 華 民 國 99 年 度

單位：新臺幣千元

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

臺銀人壽保險股份有限公司

損益預計表說明

中華民國 99 年度

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

臺銀人壽保險股份有限公司

盈 虧 撥 補 預 計 表

中 華 民 國 99 年 度

單位：新臺幣千元

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

臺銀人壽保險股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

項 名	目		預 算 數	說 明
	稱	編 號 檢 查 號 碼		
營業活動之現金流量		80	3	
本期純益(純損-)		801	A	120,529
調整非現金項目		802~809	8	24,963,945
營業活動之淨現金流入(流出-)		81	1	25,084,474
投資活動之現金流量		82~84	0	
存放央行淨減(淨增-)		821	7	
流動金融資產淨減(淨增-)		823	1	-3,331,034
押匯貼現及放款淨減(淨增-)		825	6	-1,456,984
減少長期投資		827	A	26,882,000
無形資產及其他資產淨減(淨增-)		833	0	-591,600
增加長期投資		835	4	-40,452,510
增加固定資產及遞耗資產		839	3	-13,186
投資活動之淨現金流入(流出-)		85	4	-18,963,314
融資活動之現金流量		86~88	2	
其他負債淨增(淨減-)		869	8	200,000
現金增資		871	8	4,000,000
融資活動之淨現金流入(流出-)		89	7	4,200,000
現金及約當現金之淨增(淨減-)		97	0	10,321,160
期初現金及約當現金		98	8	63,392,535
期末現金及約當現金		99	6	73,713,695

臺銀人壽保險股份有限公司
現金流量預計表說明
 中華民國 99 年度

一．本表係採用現金及約當現金基礎，包括現金、存放銀行同業、可自由動用之存放央行及自投資日起三個月內到期或清償之債權證券。

二．本表(調整非現金項目)欄所列金額包括：

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

三．本年度不影響現金及約當現金之營業、投資及融資活動：

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

丁、預算明細表

壹、損 益 明 細 科 目

臺銀人壽保險
金融保險

中華民國

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

股份有限公司
收入明細表

99 年度

單位：新臺幣千元

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

臺銀人壽保險股份有限公司
其他營業收入明細表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

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

臺銀人壽保險股份有限公司

金融保險成本明細表

中華民國 99 年 度

單位：新臺幣千元

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

臺銀人壽保險股份有限公司

金融保險成本明細表

中華民國 99 年 度

單位：新臺幣千元

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

臺銀人壽保險股份有限公司

金融保險成本說明

中華民國 99 年度

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

臺銀人壽保險股份有限公司
其他營業成本明細表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

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

臺銀人壽保險股份有限公司

其他營業成本說明

中華民國 99 年 度

其他營業成本：

營業資產出租費用

服務費用

修理保養費：係估列營業資產之修繕費 32 千元。

保險費：係估列營業資產之保險費 32 千元。

折舊、折耗及攤銷

房屋折舊：係估列營業資產之房屋折舊 670 千元。

稅捐與規費

土地稅：係估列營業資產之土地稅 302 千元。

房屋稅：係估列營業資產之房屋稅 451 千元。

消費與行為稅：係估列營業資產之營業稅 1 千元。

其他營業成本

服務費用

保險費：係估列本公司推展不動產抵押放款送保險之保險費 275 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

業務費用明細表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

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

臺銀人壽保險股份有限公司

業務費用明細表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

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

臺銀人壽保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 99 年度

茲將本年度預算業務費用估列情形扼要說明如下：

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本公司預計員額參酌現行核定待遇標準估列，其中職員薪金 139,055 千元，工員工資 415 千元，警餉 775 千元，計 140,245 千元。

(二)臨時人員薪資：係業務實際需要估列 1,621 千元。

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

(四)津貼：

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

(五)獎金：

1. 績效獎金：依用人費限額規定核算估列 28,581 千元。至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2. 考核獎金：依員工兩個月薪資估列 23,374 千元。

(六)退休及卹償金：依財務會計準則公報第 18 號規定進行精算評估估列。

1. 職員退休及離職金：11,816 千元。

2. 工員退休及離職金：33 千元。

(七)福利費：

1. 分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定估列 3,876 千元。

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

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

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

(八)提繳費：依勞工保險投保薪資總額萬分之 2.5 估列 10 千元。

二、服務費用：

(一)水電費：

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

臺銀人壽保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 99 年度

(二)郵電費：

1. 郵費：依業務發展需要估列 28,000 千元。
2. 電話費：依業務發展需要估列 5,000 千元。
3. 數據通信費：主要係電腦連線數據傳輸線路租金，參酌業務發展需要估列 3,000 千元。

(三)旅運費：

1. 臺澎金馬地區旅費：包括一般業務出差、授信業務之徵信調查、員工調差及接洽公務等有關旅費，估列 717 千元。
2. 大陸地區旅費：派員赴香港參加東亞保險會議並考察業務 140 千元。
3. 國外旅費：本年度出國計畫為派員參加國際保險會議及考察相關投資商品業務估列 750 千元。
4. 其他：主要係營業場所搬遷及運送公物等費用，估列 328 千元。

(四)印刷裝訂與廣告費：

1. 印刷及裝訂費：主要係單據表報傳票帳簿，保單簡介要保書等印製費、營業用單據及函件複印、業務資料裝訂等費用，估列 20,000 千元。
2. 廣(公)告費：主要係推展業務刊登國內外報章雜誌，電視、電台、車廂廣告，LED 戶外看板廣告等廣告費用，估列 25,000 千元。
3. 業務宣導費：推展業務說明會及宣導贈品等估列 10,250 千元。

(五)修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列。

包括一般房屋修護費 450 千元、機械及設備修護費 2,600 千元、交通及運輸設備修護費 608 千元、什項設修護費 200 千元。

(六)保險費：包括現金、存放款及貨物保險並參照固定資產數量、使用情形及新增設備暨國內與當地保險公司之合約等需要估列，包括一般房屋保險費 77 千元、機械及設備保險費 70 千元、交通及運輸設備保險費 250 千元、什項設備保險費 20 千元、責任保險費 37 千元。

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

(八)專業服務費：

1. 會計師及精算師公費：係聘請會計師查簽帳務之費用及聘請精算師精算簽證費估列 7,000 千元。
2. 法律事務費：係法律諮詢、訴訟費、租賃契約公證費等估列 200 千元。
3. 委託調查研究費：包括重要授信委託專業機構，作徵信、技術等各項調查及新商品委託設計等所需費用估列 800 千元。
4. 委託檢驗試驗費：依業務發展需要估列 18 千元。
5. 保警及保全費用：委託保全公司服務費 100 千元。

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

臺銀人壽保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 99 年度

三、材料及用品費：

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

(二)用品消耗：

1. 服裝：包括員工制服及警衛服裝、裝備等，估列 485 千元。

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

四、租金與利息：

(一)房租：係一般房屋租金估列 1,080 千元。

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

(三)交通及運輸設備租金：係電信設備租金估列 126 千元。

(四)什項設備租金：係複印機、信箱等租金，估列 2,500 千元。

五、折舊、折耗與攤銷：

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

(二)攤銷：攤銷電腦軟體估列 2,550 千元。

六、稅捐與規費：

(一)土地稅：依國內稅法規定估列一般土地地價稅 1,525 千元。

(二)房屋稅：依國內稅法規定估列一般房屋稅 2,185 千元。

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

(四)規費：包括行政規費 1,512 千元，汽車燃料使用費 200 千元。

七、會費、捐助與分攤：

(一)會費：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要估列 883 千元，包括國際組織會費 400 千元、職業團體會費 483 千元。

(二)分攤：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要估列 6,037 千元，包括分攤大樓管理費 5,085 千元，分攤其他費用 952 千元。

管理費用明細表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

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

臺銀人壽保險股份有限公司

管理費用說明

中華民國 99 年度

茲將本年度預算管理費用估列情形扼要說明如下：

一、用人費用：

- (一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本公司預計員額參酌現行核定待遇標準估列，其中：董監事報酬 1,440 千元，職員薪金 54,661 千元，工員工資 4,860 千元，計 60,961 千元。
- (二)超時工作報酬：依業務發展需要估列，包括加班誤餐費 2,199 千元、不休假出勤加班費及加給工資 1,984 千元，計 4,183 千元。
- (三)津貼：依業務需要估列房屋水電津貼 100 千元。
- (四)獎金：
1. 績效獎金：依用人費限額規定核算估列 12,382 千元。至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。
 2. 考核獎金：按依員工兩個月薪資估列 9,920 千元。
- (五)退休及卹償金：依財務會計準則公報第 18 號規定進行精算評估估列。
1. 職員退休及離職金：4,373 千元。
 2. 工員退休及離職金：389 千元。
- (六)福利費：
1. 分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定估列 2,600 千元。
 2. 傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府附屬單位預算共同項目編列標準」，按每人每年 350 元及依勞工安全衛生法第 12 條等規定編列員工健康檢查補助費，計列 97 千元。
 3. 體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府附屬單位預算共同項目編列標準」，每人每年 600 元估列 46 千元。
- (七)提繳費：依勞工保險投保薪資總額萬分之 2.5 估列 7 千元。

二、服務費用：

- (一)水電費：
- 依業務發展情形估列，包括工作場所電費 800 千元、宿舍電費 40 千元、工作場所水費 6 千元、宿舍水費 2 千元，計 848 千元。
- (二)郵電費：
- 1 郵費：依業務發展需要估列 20 千元。
 2. 電話費：依業務發展需要估列 420 千元。
 3. 數據通信費：主要係電腦連線數據傳輸線路租金，參酌業務發展需要估列 100 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

管理費用說明

中華民國 99 年度

(三)旅運費：

臺澎金馬地區旅費：包括一般業務出差、授信業務之徵信調查、員工調差及接洽公務等有關旅費，估列 314 千元。

(四)印刷裝訂與廣告費：

印刷及裝訂費：主要係單據表報傳票帳簿，保單簡介要保書等印製費、營業用單據及函件複印、業務資料裝訂等費用，估列 2,000 千元。

(五)修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列。包括一般房屋修護費 150 千元、機械及設備修護費 500 千元、交通及運輸設備修護費 500 千元、什項設備修護費 80 千元。

(六)保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備暨國內各單位與當地保險公司之合約等需要估列，包括一般房屋保險費 41 千元、機械及設備保險費 8 千元、交通及運輸設備保險費 200 千元、什項設備保險費 2 千元、責任保險費 50 千元。

三、材料及用品費：

用品消耗：

1. 服裝：員工制服估列 193 千元。

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

四、租金與利息：

什項設備租金：係複印機、信箱等租金，估列 320 千元。

五、折舊、折耗與攤銷：

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

六、會費、捐助與分攤：

分攤：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要估列分攤大樓管理費 1,854 元。

臺銀人壽保險股份有限公司
其他營業費用明細表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	檢 查 號碼	合 計	固 定	變 動
20	500	研究發展費用	5831	0			
20		用人費用	58311	5			
20		獎 金	583115	8			
	500	服務費用	58312	A			
	500	專業服務費	583128	7			
1,221	7,738	員工訓練費用	5832	6	3,942	3,942	
1,221	7,738	服務費用	58322	7	3,942	3,942	
	170	旅 運 費	583223	A			
1,221	7,568	專業服務費	583228	3	3,942	3,942	
1,241	8,238	合 計			3,942	3,942	

臺銀人壽保險股份有限公司
其他營業費用說明

中華民國 99 年度

員工訓練費用：

服務費用：

專業服務費：係估列參加本公司自行舉辦之各項業務訓練、專題講座及同業或財團法人台灣金融研訓院等有關單位研討會所需費用，計 3,942 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

營業外費用明細表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	檢 查 號碼	合 計	固 定	變 動
9,850	16,651	其他營業外費用	591-592	7	12,839	4,311	8,528
170		資產報廢損失	5913	6			
4,833	12,340	優存超額利息	5927	9	8,528		8,528
4,833	12,340	利息	59274	A	8,528		8,528
4,833	12,340	利息	592746	8	8,528		8,528
4,847	4,311	什項費用	5929	1	4,311	4,311	
4,847	4,311	用人費用	59291	7	4,311	4,311	
4,847	4,311	福利費	592918	3	4,311	4,311	
9,850	16,651	合 計			12,839	4,311	8,528

臺銀人壽保險股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 99 年 度

其他營業外費用

優存超額利息

利息

利息：依規定估列員工優惠存款利息計 8,528 千元。

什項費用

用人費用：

福利費：依規定估列分擔退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費，計 4,311 千元。

貳、現金流量明細科目

臺銀人壽保險股份有限公司
固定資產建設改良擴充明細表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

項 目			土 地	土地 改良物	房 屋 及建築	機 械 及設備	交通及 運輸設備	什 項 設 備	合 計
名 稱	編 號	檢 查 號 碼							
一般建築及設備計畫	952	8				10,375	2,415	396	13,186
一次性項目						10,375	2,415	396	13,186
合 計						10,375	2,415	396	13,186

臺 銀 人 壽 保 險
固 定 資 產 建 設 改 良

中 華 民 國

項 目			自 有 資 金					
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	營運資金	出售不 適用資	增資	其他	小 計	
							金 額	%
一般建築及設備計畫 一次性項目	952	8	13,186				13,186	100.00
			13,186				13,186	100.00
合 計			13,186				13,186	100.00

臺 銀 人 壽 保 險

固 定 資 產 建 設 改 良 擴 充

中 華 民 國

資 本 支 出 計 畫			全 部					
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	資 金 來 源					
			投 資 總 額	自 有 資 金				外 借 資 金
				營 運 資 金	出 售 不 適 用 資 產	增 資	其 他	
一般建築及設備計畫 一次性項目	952	8	13,186 13,186	13,186 13,186				
合 計			13,186	13,186				

股份有限公司

計畫預期進度明細表

99 年度

單位:新臺幣千元

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

臺銀人壽保險股份有限公司

資產折舊明細表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

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

臺銀人壽保險

資金轉投資及

中 華 民 國

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

股份有限公司

其盈虧明細表

99年度

單位:新臺幣千元

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

臺銀人壽股份有限公司
資金轉投資及其盈虧明細表附註
 中華民國 99 年度

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

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

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

(三)內容如次：

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

臺銀人壽保險股份有限公司
資本增減與股額明細表

中 華 民 國 99 年 度

單位：新臺幣千元

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

參、附 表〔分 析 表〕

臺銀人壽保險股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營運量	利率	期限	利息			說 明
名 稱	編號				外幣	折合率	新台幣	
1. 存放息							345,000	
活期存款息		45,000,000	0.70%	1年			315,000	
定期存款息		3,000,000	1.00%	1年			30,000	
2. 債券息：							2,977,500	
國內債券		77,500,000	1.50%	1年			1,162,500	
國外債券		60,500,000	3.00%	1年			1,815,000	
3. 附賣回交易息		27,600,000	1.00%	1年			276,000	
4. 壽放息							531,640	
不動產抵押放款		5,000,000	2.00%	1年			100,000	
保單質押放款		6,600,000	6.54%	1年			431,640	
合計		225,200,000					4,130,140	

臺銀人壽保險股份有限公司
壽險收益分析表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

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

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

臺銀人壽保險股份有限公司
投資利益分析表
 中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

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

臺銀人壽保險股份有限公司

不動產投資利益分析表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

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

臺銀人壽保險股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 99年度

單位:新臺幣千元

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

臺銀人壽保險股份有限公司

壽險支出分析表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

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

臺銀人壽保險股份有限公司

手續費用分析表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量		手 續 費			說 明
名 稱	編號	營業金額	費 率	外 幣	折合率	新台幣	
保險手續費用						547,134	
匯費手續費用						653	委託金融機構代付保險給付之匯費
保管及信託手續費用						30,000	債券、票券等保管手續費、特定金錢信託專戶費用。
金融商品手續費用						3,600	買入金融商品手續費。
保險手續費用						18,397	保費轉帳手續費、信用卡繳交保費手續費、再保手續費。
銀行通路手續費用						245,825	台灣銀行代售保險手續費
其他銀行通路手續費用						248,659	其他銀行代售保險手續費
合 計						547,134	

臺銀人壽保險股份有限公司

不動產投資損失分析表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

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

臺銀人壽保險股份有限公司

各項提存分析表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目			金 額	說 明
名 稱	編 號	檢 查 號 碼		
提存備抵呆帳			30,000	
合 計			30,000	

戊、預 算 參 考 表

臺銀人壽保險股份有限公司

資產負債預計表

中華民國99年12月31日

單位：新臺幣千元

97年12月31日	科 目			99年12月31日	98年12月31日	比 較
實 際 數	名 稱	編 號	檢 查 號碼	預 計 數	預 計 數	增減(-)數
187,533,920	資產	1	0	251,684,555	220,528,310	31,156,245
79,763,441	流動資產	11 - 12	8	123,489,679	109,445,031	14,044,648
40,136,353	現金	110	8	46,713,695	41,392,535	5,321,160
40,136,353	銀行存款	1102	A	46,711,695	41,390,535	5,321,160
	零用及週轉金	1105	0	2,000	2,000	0
37,748,560	流動金融資產	113	0	74,848,217	66,252,183	8,596,034
4,840,015	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	1131	6	5,500,000	5,000,000	500,000
-278,486	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整-流動	1132	2	38,217	38,217	0
11,723,304	附賣回有價證券投資	1133	9	27,000,000	22,000,000	5,000,000
23,716,921	備供出售金融資產-流動	1136	8	30,000,000	28,305,461	1,694,539
-4,834,527	備供出售金融資產評價調整-流動	1137	4	-2,000,000	-2,200,000	200,000
2,281,620	持有至到期日金融資產-流動	1138	A	13,510,000	12,402,603	1,107,397
299,713	無活絡市場之債券投資-流動	113E	9	800,000	705,902	94,098
1,850,583	應收款項	114-117	7	1,890,310	1,773,035	117,275
160,865	應收票據	1141	3	200,000	180,330	19,670
170,013	應收退稅款	114A	A	200,000	180,000	20,000
48,946	應收收益	114C	3	50,000	40,000	10,000
1,250,303	應收利息	1151	A	1,200,000	1,143,100	56,900
285	應收保費	1155	6	350	300	50
1,900	應攤回再保賠款給付	1158	5	4,500	4,340	160
4,921	保險同業往來	1166	0	5,500	5,000	500
213,380	其他應收款	1178	0	230,000	220,000	10,000
-30	減：備抵呆帳－其他應收款	1179	6	-40	-35	-5
23,166	預付款項	125	2	32,752	22,583	10,169
1,631	預付費用	1253	1	1,800	1,631	169
21,535	預付稅款	1258	3	30,952	20,952	10,000
284	短期墊款	126-127	0	210	200	10
284	短期墊款	1261	6	210	200	10
4,495	其他流動資產	128	4	4,495	4,495	0
4,495	遞延所得稅資產－流動	1283	3	4,495	4,495	0

臺銀人壽保險股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

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

臺銀人壽保險股份有限公司

資產負債預計表

中華民國99年12月31日

單位：新臺幣千元

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

臺銀人壽保險股份有限公司

資產負債預計表

中華民國99年12月31日

單位：新臺幣千元

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

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

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

臺銀人壽保險股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國 99 年度

單位：人

科 目			上 年 度 預 計 數		本 年 度 增 減 數		本 年 度 預 計 數		增 減 原 因
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分	國 外 部 分	
營業總支出部分	972	4							
業務部分	9722	7	210		-15		195		
正式職員	97221	2	204		-15		189		
臨時職員	97222	8	4		0		4		
正式工員	97223	3	2		0		2		
臨時工員	97224	9							
管理部分	9723	3	61		15		76		
正式職員	97231	9	51		15		66		
正式工員	97233	0	10		0		10		
合 計			271				271		

臺銀人壽保險

用 人 費

中 華 民 國

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

股份有限公司
用 彙 計 表

99 年 度

單位:新臺幣千元

退休、卹償金		資遣費	福 利 費					提繳工資 墊償費用	合 計
退休金	卹償金		分 擔 保 險 費	傷 病 醫 藥 費	提 撥 福 利 金	體 育 活 動 費	其 他 福 利 費		
11,849			3,876	243	20,642	116		10	241,412
11,816			3,779	242	20,445	115		10	240,509
11,816			3,779	242	20,445	115		10	240,509
33			97	1	197	1			903
33			97	1	197	1			903
			4,311						4,311
			4,274						4,274
			4,274						4,274
			37						37
			37						37
4,762			2,600	97		46		7	95,058
									1,440
4,373			2,174	81		40			85,365
4,373			2,174	81		40			85,365
389			426	16		6		7	8,253
389			426	16		6		7	8,253
16,611			10,787	340	20,642	162		17	340,781

臺銀人壽保險
繳納各項稅捐

中華民國

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

股份有限公司
與規費明細表

99 年度

單位：新臺幣千元

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

臺銀人壽保險股份有限公司

5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

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

臺銀人壽保險股份有限公司

會費、捐助與分攤費用彙計表

中 華 民 國 99 年 度

單位:新臺幣千元

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

臺銀人壽保險

各 項 費

中 華 民 國

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

股份有限公司

用 彙 計 表

99 年度

單位:新臺幣千元

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

臺銀人壽保險

各 項 費

中 華 民 國

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

股份有限公司

用 彙 計 表

99 年 度

單位:新臺幣千元

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

癸、臺銀綜合證券股份有限公司
附屬單位預算之分預算

目 錄

甲、財務摘要	1
乙、業務計畫及預算概要	2
壹、本公司業務範圍及經營趨勢	
一、業務範圍	2
二、願景及策略目標	2
三、經營趨勢	2
貳、經營政策	
一、關於執行政府政策	4
二、關於經營管理者	4
參、業務計畫	
一、營運計畫	5
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析	6
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計	8
二、盈虧撥補之預計	10
三、現金流量之預計	10
伍、預算補充說明及分析	
一、營業收支之估計基礎及計算方法	10
二、較上年度預算各項目增減原因與理由	11
三、財務狀況分析	12

四、投資報酬分析	14
----------------	----

丙、預算主要表

一、損益預計表	17
二、盈虧撥補預計表	20
三、現金流量預計表	21

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

一、金融保險收入明細表	23
二、營業外收入明細表	26
三、金融保險成本明細表	28
四、其他營業成本明細表	31
五、業務費用明細表	32
六、管理費用明細表	37
七、其他營業費用明細表	39
八、營業外費用明細表	41

貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表	43
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表	44
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表	46
四、資產折舊明細表	48
五、資本增減與股額明細表	49

參、附表〔分析表〕

一、利息收入分析表	50
二、出售證券利益分析表	51
三、投資利益分析表	52
四、利息費用分析表	53
五、手續費用分析表	54
六、證券經紀及承銷費用分析表	55

戊、預算參考表

一、資產負債預計表	56
二、員工人數彙計表	58
三、用人費用彙計表	59
四、繳納各項稅捐與規費明細表	61
五、5年來主要營運項目量值明細表	62
六、會費、捐助與分攤費用彙計表	63
七、各項費用彙計表	64
八、損益預計表（依「公開發行證券商財務報告編製準則」編製）	68
九、現金流量預計表（依「公開發行證券商財務報告編製準則」編製）	69
十、資產負債預計表（依「公開發行證券商財務報告編製準則」編製）	70

甲、財 務 摘 要

甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項 目	本年度	上年度	比較增減數	%
經營成績：				
營業總收入	5.23	6.19	-0.96	15.51
營業總支出	4.77	5.89	-1.12	19.02
純益(純損-)	0.46	0.30	0.16	53.33
盈虧撥補：				
轉投資機關分得股息紅利		0.21	-0.21	100.00
留存事業機關盈餘	0.46	0.09	0.37	411.11
現金流量(註1)：				
增加固定資產及遞耗資產	0.06	0.33	-0.27	81.82
現金及約當現金淨增		2.07		
現金及約當現金淨減	0.22			
財務狀況：				
營運資金餘額(註2)	11.81	11.40	0.41	3.60
固定資產餘額	2.47	2.48	-0.01	0.40
長期負債餘額	0.86	0.85	0.01	1.18
業主權益	30.99	30.53	0.46	1.51
(註1) 現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放銀行同業、可自由動用之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。				
(註2) 營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。				

乙、業務計畫及預算概要

乙、業務計畫及預算概要

壹、本公司業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍：

本公司依據金融控股公司法第 36、37 條規定，業務範圍如下：

- (一) 證券承銷及經紀之經營與管理事項。
- (二) 辦理有價證券買賣融資融券業務。
- (三) 辦理期貨交易輔助人業務事項。
- (四) 辦理集中市場自行買賣有價證券業務。
- (五) 辦理營業處所自行買賣有價證券業務。
- (六) 提供證券發行、募集之顧問及辦理與前列各項業務有關之代理服務事項。
- (七) 其他經主管機關核准之證券相關業務。

二、願景及策略目標：

本公司願景為「深耕資本市場，前進亞太金融」；為達成該願景，訂定策略目標，如下：

- (一) 培養證券專業人才，結合金控之銀行、保險的通路與客戶，提供優質服務。
- (二) 藉金控之資源，尋求國內外同業之策略合作，擴大業務規模。
- (三) 配合政策開放，拓展區域及國際證券業務。

三、經營趨勢：

(一) 產業整體經營環境：

1. 展望 99 年經濟表現，金融風暴的影響並未完全消弭，全球經濟也正可能朝樂觀的方向發展，雖然景氣有可能在 98 年底已經落底，但整體產業環境仍應審慎以對。
2. 根據經建會於 98 年初預測 98 年全年經濟成長率為-2.97%，99 年經濟成長率為 6%，但以目前來看，美國的失業率為 7.6% (2009.01)，國際機構預估美國失業率可能會高達 10%，因此觀察未來景氣的變化，必須看美國的失業率是否真正落底，一旦真正落底，台灣的貿易出口也會落底，經濟景氣也會走出谷底，產業環境才會逐漸好轉。

3. 預估政府於 98 年中辦理「愛台 12 建設」發包作業完竣，整體效益當可於 99 年發酵，因此內需產業可能會比外銷產業先行復甦。

(二) 公司主要業務之經營趨勢：

1. 證券經紀業務：

- (1) 推動共同行銷平台，充分利用金控資源，發揮業務綜效。
- (2) 積極推展電子式交易，吸收更多年輕族群開戶下單。
- (3) 加強營業員專業訓練，提供專人專責服務，與客戶維繫良好關係，提高客戶忠誠度與下單量。

2. 證券承銷業務：

- (1) 因應金融風暴後企業籌資的困難加劇及我國證券市場的過度競爭，將有效結合金控轄下所有企業金融業務整體資源，服務客戶，解決企業籌資困境並增益本公司證券發行、承銷業務。
- (2) 因全球經濟及金融市場之波動加大，投資人為控管風險，期盼優質的投資諮詢，尋求穩定的投資工具，為順應此一趨勢，本公司將積極承攬優良證券推介、配銷給投資人。

3. 證券自營業務：

自營業務主要在於交易，在股票方面，側重於建立中長期部位，並且申請期貨避險，以利穩健操作；在債券方面，由於預期經濟會緩步復甦，因此殖利率會有向上的趨勢，故必須降低債券存續期間與庫存部位。

(三) 重大經營變革：

1. 97 年 1 月 1 日臺灣金控成立，本公司為其旗下證券子公司，證券業務之推動可藉與臺灣銀行及臺銀人壽通路共同行銷，達成交叉行銷之效能。
2. 為提高作業效率及服務品質，節省人力以推展業務，爰於 98 年 1 月 1 日設置作業中心，集中人力辦理經紀業務之開戶作業及客戶服務等事宜。
3. 為配合原臺銀同仁三年內回任（至 99 年 12 月 31 日止）之承諾，爰對外招募自營、承銷、風管、資訊等相關專業人才，以積極拓展業務，期望深耕資本市場，前進亞太、邁向國際。

(四) 主要營運項目趨勢表：

單位：新臺幣千元

項目	97 年度決算數		98 年度預算數		99 年度預算數	
	金額	環比 (%)	金額	環比 (%)	金額	環比 (%)
證券經紀	414,020,922		450,000,000	108.69	406,000,000	90.22

註：表列 98 年度預算數環比之計算，係以 97 年度決算數為 100。

貳、經營政策

本公司依上開願景及策略目標訂定以下經營政策：

一、關於執行政府政策：**(一) 辦理法院委託拍賣股票業務**

本公司為配合政府政策辦理各地方法院及執行處拍賣債務人股票以返還訴訟案件當事人，本項業務除拍賣股票外，尚須額外提供除權等股務服務。本公司秉持配合政府政策及服務精神，自民國 84 年起迄今約有 30 個法院及執行處開戶，且辦理案件甚多，以 97 年度共辦理 14,106 件，預估 99 年將辦理法院拍賣案件 9,600 件。

(二) 遵照政府發展我國為亞太籌資及財富管理中心的政策目標

推展外國企業來台上市業務，承銷優質台商來台第一、第二上市業務，提升我國為台商及外國企業最佳的上市地點，發展台灣成為亞太籌資中心，進而推動我國資本市場國際化。

二、關於經營管理者：**(一) 證券經紀業務**

1. 推動與臺灣銀行之證券櫃檯共同行銷業務，吸收各種客源，增裕營收。
2. 強化電子式交易之便利性與穩定性，吸引投資大眾，俾利推展電子式交易。
3. 積極爭取四大基金法人戶證券下單，並請金控之子公司協助，爭取投信代操政府基金至本公司開戶下單，提高營運量。

4. 加強作業中心同仁之訓練，提高專業素養，俾利提升工作效率與服務品質。
5. 加強專人專責之客戶管理，主動積極與客戶聯繫，維繫良好互動關係，增進客戶往來意願。

（二）證券承銷業務

1. 發揮金控企業金融業務整體資源，服務客戶，以利推展承銷業務。
2. 蒐集並有效運用外部資訊，透過整理、分析，健全本公司總經、產業及發行公司資料庫，提供完整資訊，協助本公司確立業務發展方向、協助客戶籌資及投資並運用於控管投資部位風險以爭取業務。
3. 推動外國企業來臺上市業務及國際企業重組與併購業務，並藉由業務推動熟悉他國規章及市況後，研議開拓海外據點。
4. 因應客戶需要發展新種承銷業務。

（三）證券自營業務

1. 強化自營股票避險

99 年度擬向主管機關提出「期貨交易計畫申請書」與「臺銀證券期貨避險管理辦法」，透過「有價證券投資委員會」與稽核室、風險管理科會同審議，於提報董事會通過，並報奉主管機關核可後，進行期貨避險，期能以穩健獲利為目標。

2. 拓展附條件交易客源

預期景氣於 99 年慢慢回溫，景氣回升初期，公債殖利率上揚的幅度將大於定存利率上揚的速度，因此可趁機吸收定存客戶，積極開拓附條件交易客源。

（四）內部管理

在經營管理上落實公司治理，並強化內部控制制度、風險管理機制與法規遵循，發揮經營效能。

參、業務計畫

一、營運計畫：

（一）營運目標

本年度營運計畫，係根據財政部核定事業計畫，並衡酌以往年度業

務實績，當前營運情況，及各種業務預測未來發展趨勢，分別擬訂如下表：

單位：新臺幣千元

前年度決算營運量（值）	本年度預算營運量占前年度決算營運量%	主要營運項目	本年度預算營運量（值）	上年度預算營運量（值）	本年度預算營運量占上年度預算營運量%
414,020,922	96.61	證券經紀	406,000,000	450,000,000	90.22
2,075,168	91.56	證券自營	1,900,000	1,850,000	102.70
8,368	7,170.17	證券承銷	600,000	150,000	400.00
1,356,099	103.24	證券融資	1,400,000	2,100,000	66.67

（二）研究發展：

1. 預算金額：本年度研究發展支出 246 千元。

2. 工作目標：

(1) 為推動本公司研究工作，編印研究發展報告以供本公司業務參考。

(2) 委託專門學術機構就本公司業務發展及經營管理等相關領域進行研究規劃，以促進業務經營現代化，加強競爭能力。

(3) 配合業務需要，繼續推展企業識別體系，強化服務行銷並積極辦理社會公益活動，以提升本公司企業形象。

（三）員工訓練：

1. 預算金額：本年度員工訓練 1,550 千元。

2. 工作目標：加強辦理員工訓練與人才培養，以配合業務需要。

二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析：

（一）本年度預算總額 6,136 千元

一般建築及設備計畫 6,136 千元

一次性項目 6,136 千元

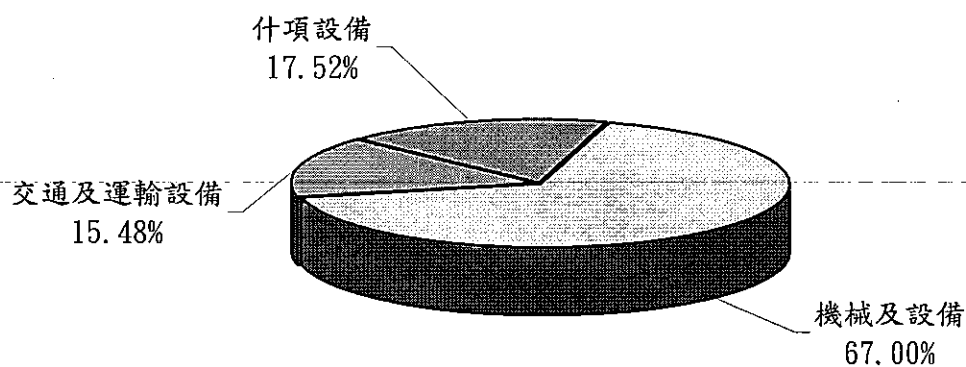
（二）資金來源 6,136 千元

一般建築及設備計畫 6,136 千元

自有資金 6,136 千元

(三)99年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表：

建設改良擴充



資金來源

本年度固定資產建設改良擴充資金來源僅有營運資金乙項

單位：新臺幣千元

建設改良擴充	99年度預算	資金來源	99年度預算
機械及設備	4,111	自有資金	6,136
交通及運輸設備	950	營運資金	6,136
什項設備	1,075		
合 計	6,136	合 計	6,136

(四) 一般建築及設備計畫

1. 機械及設備 4,111 千元。
 - (1) 電腦設備 1,690 千元。
 - (2) 一般機械設備 2,421 千元。
2. 交通及運輸設備 950 千元。
 - (1) 電信等設備 950 千元。
3. 什項設備 1,075 千元。
 - (1) 機具設備 352 千元。
 - (2) 家具設備 173 千元。
 - (3) 行舍裝修辦公用具及設備 550 千元。

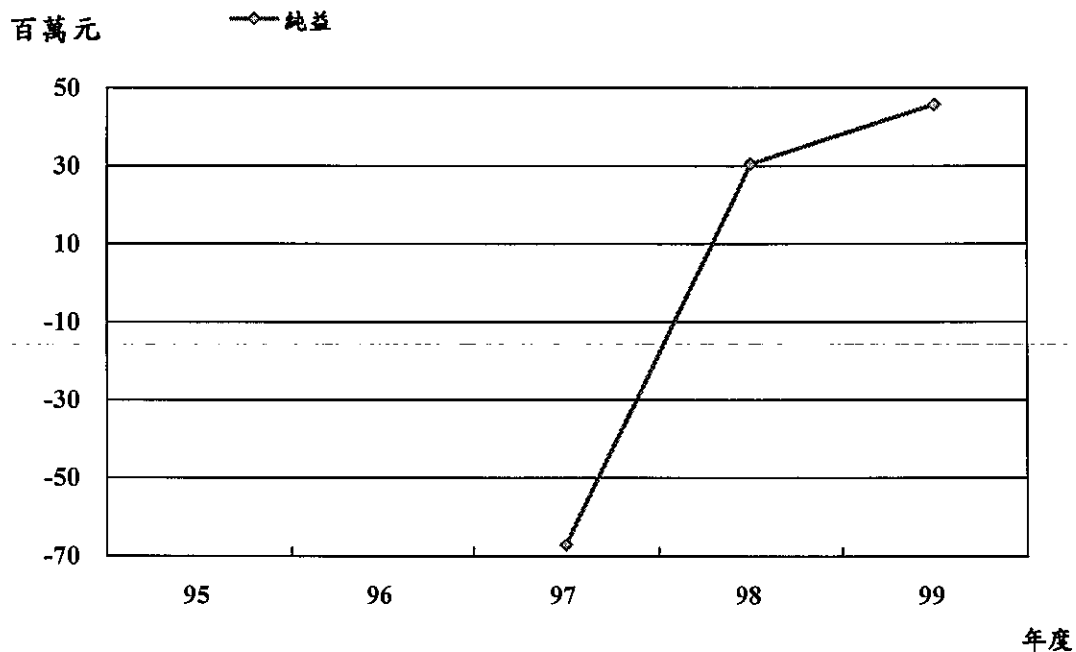
肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入 514,068 千元，營業外收入 9,120 千元，收入合計 523,188 千元；預計營業成本 196,881 千元，營業費用 270,058 千元，營業外費用 5,641 千元，支出合計 472,580 千元；預計稅前純益 50,608 千元，扣除所得稅費用 4,860 千元後，本年度稅後純益 45,748 千元。

有關最近 5 年純益折線圖表如次：

最近5年純益折線圖



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

年度	95	96	97	98	99
項目					
收入					
營業收入			332,716	618,797	514,068
金融保險收入			332,716	611,015	514,068
其他營業收入				7,782	
營業外收入			42,104	150	9,120
收入合計			374,820	618,947	523,188
支出					
營業成本			206,973	290,862	196,881
金融保險成本			206,973	289,993	196,881
其他營業成本				869	
營業費用			224,573	286,575	270,058
營業外費用			10,304	7,694	5,641
所得稅費用			62	3,382	4,860
支出合計			441,912	588,513	477,440
本期純益			-67,092	30,434	45,748

註：97年度為審定決算數，98年度係法定預算數。

二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期純益為 45,748 千元，悉數留存事業機關，其項目如下：

- (一) 填補虧損：填補 97 年度決算虧損 36,658 千元。
- (二) 法定公積：按本期純益 45,748 千元提列 10%，計 4,575 千元。
- (三) 特別公積：經前述分配後剩餘數計 4,515 千元，悉數提列特別公積。

三、現金流量之預計：

- (一) 營業活動之淨現金流出 97,687 千元。
- (二) 投資活動之現金流量：
 - 1. 投資活動之淨現金流出 158,383 千元，包括流動金融資產淨增 92,577 千元、押匯貼現及放款淨增 42,354 千元、無形資產及其他資產淨增 17,316 千元及增加固定資產及遞耗資產 6,136 千元。
 - 2. 上述增加固定資產 6,136 千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括機械及設備 4,111 千元、交通及運輸設備 950 千元及什項設備 1,075 千元。
- (三) 融資活動之現金流量：
 - 融資活動之淨現金流入 233,585 千元，包括流動金融負債淨增 216,597 千元及其他負債淨增 16,988 千元。
- (四) 現金及約當現金淨減 22,485 千元，係期末現金及約當現金餘額 558,342 千元較期初現金及約當現金餘額 580,827 千元減少之數。

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法：

- (一) 營業收支：
 - 1. 業務之證券經紀及承銷收入係參酌目前市場情況編列。
 - 2. 證券各項準備及證券經紀及承銷費用支出，係以證券經紀營業額及證券經紀收入運量為基礎計算編列。
- (二) 業務費用、管理費用之估計基礎及計算方法：
 - 1. 用人費用——依照預算員額人數，按照規定給予標準及奉頒年度營業預算共同編列標準等有關規定編列。

2. 各項業務(管理)費用，材料及用品費——係參酌目前業務需要，本
摺節原則估列。
3. 租金——依照有關規定及約定標準估列。
4. 稅捐與規費——依照法令規定及有關稅率編列。
5. 會費、捐助與分攤——係預計未來業務需要估列。

(三) 營業外收入及支出之估計基礎及計算方法：
係預計未來情況估列。

二、較上年度預算各項目增減原因與理由

(一) 營運量增減原因之分析：

本年度預算營運量與上年度預算比較增減情形如下：

1. 證券經紀業務：本年度預計營運量 406,000,000 千元，較上年度預
算減少 44,000,000 千元，約 9.78%。
2. 融資業務：本年預計營運量 1,400,000 千元，較上年度預算減少
700,000 千元，約 33.33%。
3. 承銷業務：本年預計營運量 600,000 千元，較上年度預算增加
450,000 千元，約 300.00%。
4. 自營業務：本年預計營運量 1,900,000 千元，較上年度預算增加
50,000 千元，約 2.70%。

(二) 損益各科目增減原因分析：

1. 收入部分：

- (1) 金融保險收入：本年度預計金融保險收入 514,068 千元，較上
年度預算 611,015 千元，減少 96,947 千元，計 15.87%，主要係
利息收入減少所致。
- (2) 營業外收入：本年度預計其他營業收入 9,120 千元，較上年度
預算 150 千元，增加 8,970 千元，計 5,980.00%，主要係配合 97
年度決算審定情形通知，將「營業資產租金收入」編列於「租賃
收入」項下所致。

2. 支出部分：

- (1) 金融保險成本：本年度預計金融保險成本 196,881 千元，較上
年度預算 289,993 千元，減少 93,112 千元，計 32.11%，主要係
利息費用減少所致。

- (2) 其他營業成本：本年度預計其他營業成本 0 千元，較上年度預算減少 869 千元，主要係配合 97 年度決算審定情形通知，將「營業資產出租費用」編列於「什項費用」項下所致。
- (3) 業務費用：本年度預計業務費用 244,025 千元，較上年度預算 263,997 千元，減少 19,972 千元，計 7.57%，主要係撙節費用所致。
- (4) 管理費用：本年度預計管理費用 24,237 千元，較上年度預算 20,492 千元，增加 3,745 千元，計 18.28%，主要係管理部門員額增加致用人費用隨之增加所致。

三、財務狀況分析

(一) 資產之組成

本年 12 月 31 日預計資產總額 6,021,864 千元，上項資產總額，係由下列五項所組成：

1. 流動資產 3,458,799 千元，占資產總額之 57.44%。
2. 押匯貼現及放款 1,399,091 千元，占資產總額之 23.23%。
3. 固定資產 246,640 千元，占資產總額之 4.10%。
4. 無形資產 4,307 千元，占資產總額之 0.07%。
5. 其他資產 913,027 千元，占資產總額之 15.16%。

(二) 負債之狀況

本年 12 月 31 日預計負債總額 2,923,129 千元，上項負債總額，係由下列三項所組成：

1. 流動負債 2,278,206 千元，占負債及業主權益總額之 37.83%。
2. 長期負債 85,528 千元，占負債及業主權益總額之 1.42%。
3. 其他負債 559,395 千元，占負債及業主權益總額之 9.29%。

(三) 業主權益之內容

本年 12 月 31 日預計業主權益總額 3,098,735 千元，上項業主權益總額，係由下列三項所組成：

1. 資本 3,000,000 千元，占負債及業主權益總額之 49.82%。
2. 保留盈餘 9,090 千元，占負債及業主權益總額之 0.15%。
3. 業主權益其他項目 89,645 千元，占負債及業主權益總額之 1.49%。

(四)最近5年重要財務分析項目及比率

茲列示最近5年重要財務分析項目及比率如次：

最近5年重要財務分析項目及比率

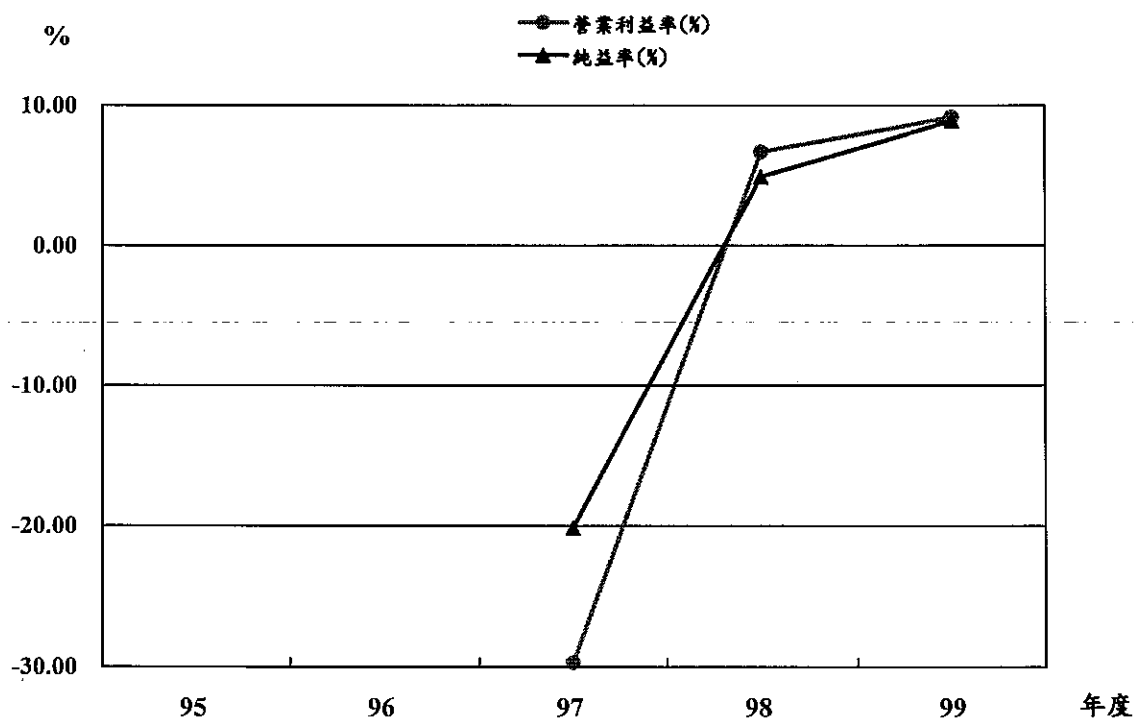
單位:新臺幣千元;%

年 度		最 近 5 年 度 財 務 分 析				
分 析 項 目		95	96	97	98	99
財 務 結 構 %	負債占資產比率					
	$\frac{\text{負債總額}}{\text{資產總額}}$			46.61	41.85	48.54
	固定資產占淨值比率					
	$\frac{\text{固定資產}}{\text{淨 值}}$			7.65	13.42	7.96
經 營 能 力 %	員工平均獲利額					
	$\frac{\text{純 益}}{\text{員工人數}}$			-713.74	323.77	397.81
現 金 流 量 %	現金流量比率					
	$\frac{\text{營業活動淨現金流量}}{\text{流動負債}}$			41.68	17.96	-4.29
	現金流量允當比率					
	$\frac{\text{最近5年度營業活動淨現金流量}}{\text{最近5年度(資本支出+現金股利)}}$			12,952.40	244.01	218.49
	現金再投資比率					
	$\frac{\text{營業活動淨現金流量 - 現金股利}}{\text{固定資產毛額+長期投資+其他資產+營運資金}}$			27.43	6.05	-3.94

註：97年度為審定決算數，98年度係法定預算數。

四、投資報酬分析

(一)最近5年營業利益率及純益率圖表

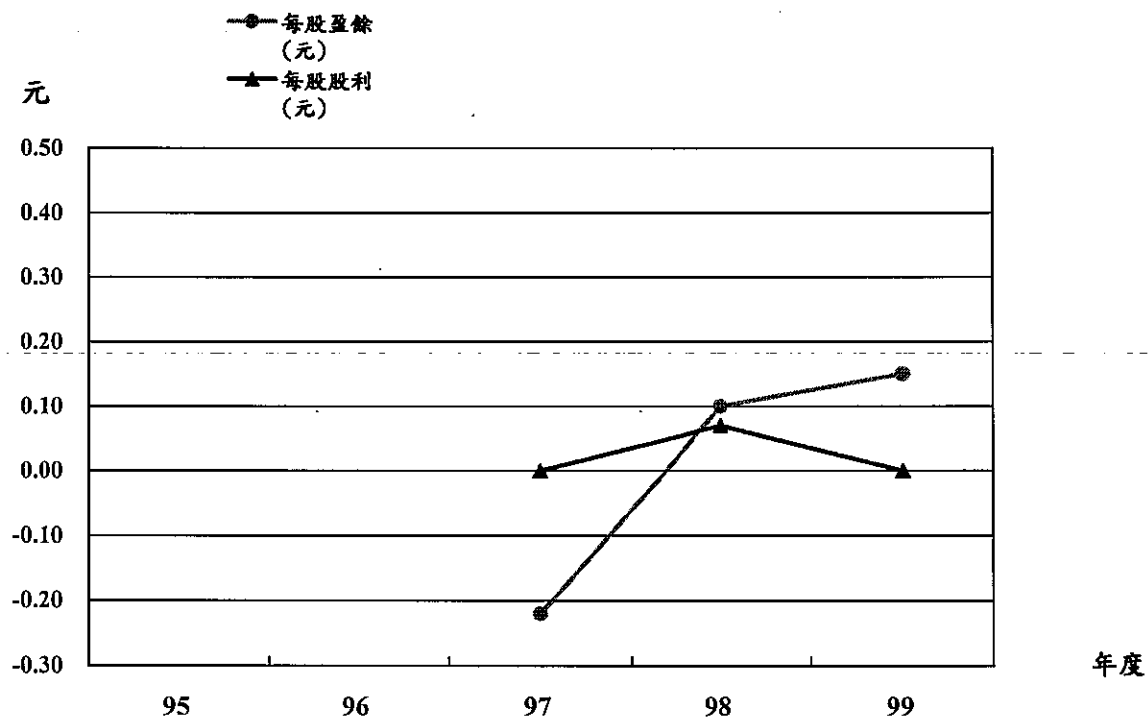


單位：新臺幣千元

年度 項目	95	96	97	98	99
營業利益率(%)			-29.70	6.68	9.17
$\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$			$\frac{-98,830}{332,716}$	$\frac{41,360}{618,797}$	$\frac{47,129}{514,068}$
純益率(%)			-20.16	4.92	8.90
$\frac{\text{純 益}}{\text{營業收入}}$			$\frac{-67,092}{332,716}$	$\frac{30,434}{618,797}$	$\frac{45,748}{514,068}$

註：97年度為審定決算數，98年度係法定預算數。

(二)最近5年每股盈餘及每股股利圖表

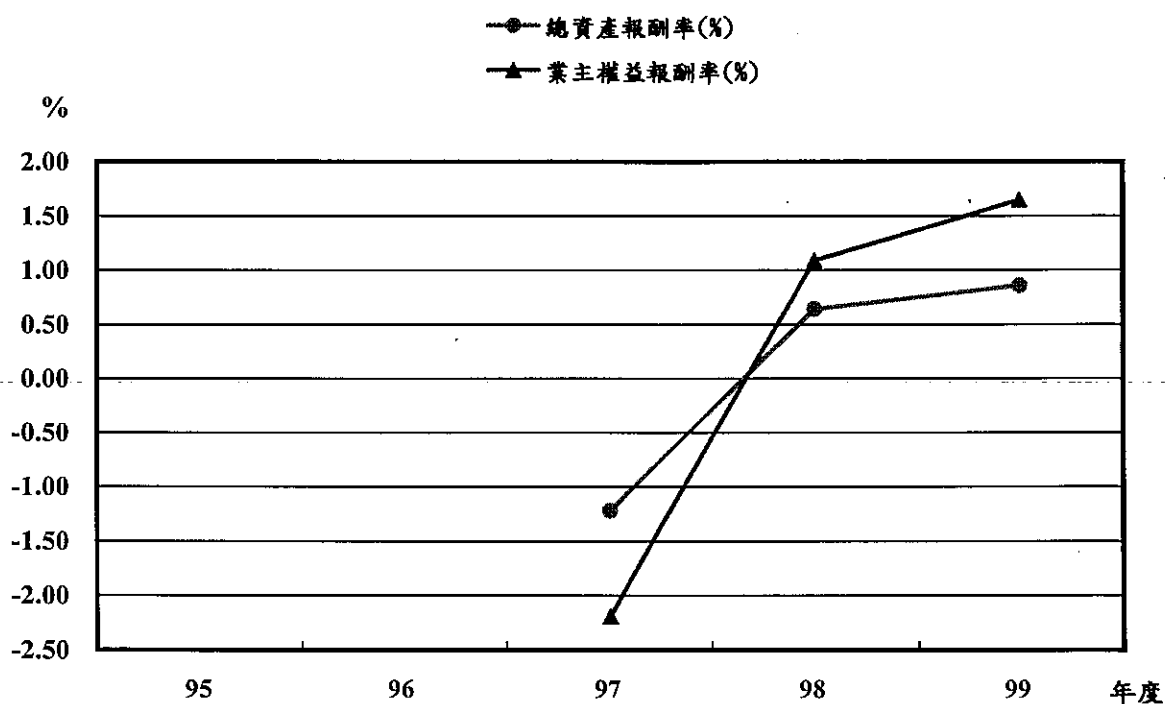


單位：新臺幣千元

年度 項目	95	96	97	98	99
每股盈餘(元)			-0.22	0.10	0.15
純益(千元) 普通股股權(千股)			$\frac{-67,092}{300,000}$	$\frac{30,434}{300,000}$	$\frac{45,748}{300,000}$
每股股利(元)				0.07	

註：97年度為審定決算數，98年度係法定預算數。

(三)最近5年總資產報酬率及業主權益報酬率



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	95	96	97	98	99
總資產報酬率(%)			-1.22	0.64	0.86
稅前純益			-67,030	33,816	50,608
平均資產總額			5,494,559	5,303,676	5,867,117
業主權益報酬率(%)			-2.19	1.09	1.65
稅前純益			-67,030	33,816	50,608
平均業主權益總額			3,053,966	3,114,872	3,075,861

註：97年度為審定決算數，98年度係法定預算數。

丙、預算主要表

臺銀綜合證券股份有限公司

損 益 預 計 表

中 華 民 國 99 年 度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目			本年度預算數		上年度預算數		比較增減(一)	
金 額	%	名 稱	編 號	檢 查 號 碼	金 額	%	金 額	%	金 額	%
332,716	100.00	營業收入	41-47	5	514,068	100.00	618,797	100.00	-104,729	-16.92
332,716	100.00	金融保險收入	450-459	8	514,068	100.00	611,015	98.74	-96,947	-15.87
91,695	27.56	利息收入	4501	4	80,000	15.56	225,015	36.36	-145,015	-64.45
		出售證券利益	4526	A	194,600	37.85	66,000	10.67	128,600	194.85
		投資利益	4527	7	2,000	0.39	30,000	4.85	-28,000	-93.33
239,707	72.05	證券經紀及承銷收入	452A	6	237,468	46.19	290,000	46.87	-52,532	-18.11
1,314	0.39	金融資產評價利益	452C	9						
		其他營業收入	460	8			7,782	1.26	-7,782	-100.00
		營業資產租金收入	4601	2			6,982	1.13	-6,982	-100.00
		其他營業收入	4609	3			800	0.13	-800	-100.00
206,973	62.21	營業成本	51-57	4	196,881	38.30	290,862	47.00	-93,981	-32.31
206,973	62.21	金融保險成本	550-559	7	196,881	38.30	289,993	46.86	-93,112	-32.11
6,165	1.85	利息費用	5501	3	20,070	3.90	113,271	18.31	-93,201	-82.28
1,184	0.36	手續費用	5516	2	1,596	0.31	6,850	1.11	-5,254	-76.70
1,289	0.39	證券自營費用	5525	3						
17,870	5.37	出售證券損失	5526	0						
42,842	12.88	投資損失	5527	6						
136,703	41.09	證券經紀及承銷費用	552A	5	171,615	33.38	165,072	26.68	6,543	3.96
350	0.11	兌換損失	5534	4						
570	0.17	各項提存	5535	A	3,600	0.70	4,800	0.78	-1,200	-25.00
		其他營業成本	560	5			869	0.14	-869	-100.00
		營業資產出租費用	5601	1			869	0.14	-869	-100.00
125,743	37.79	營業毛利(毛損-)	60	5	317,187	61.71	327,935	53.00	-10,748	-3.28
224,573	67.50	營業費用	58	1	270,058	52.53	286,575	46.31	-16,517	-5.76
201,521	60.57	業務費用	581	9	244,025	47.47	263,997	42.66	-19,972	-7.57
201,521	60.57	業務費用	5811	5	244,025	47.47	263,997	42.66	-19,972	-7.57
21,968	6.60	管理費用	582	6	24,237	4.71	20,492	3.31	3,745	18.28
21,968	6.60	管理費用	5821	2	24,237	4.71	20,492	3.31	3,745	18.28
1,084	0.33	其他營業費用	583	3	1,796	0.35	2,086	0.34	-290	-13.90
31	0.01	研究發展費用	5831	0	246	0.05	1,086	0.18	-840	-77.35
1,053	0.32	員工訓練費用	5832	6	1,550	0.30	1,000	0.16	550	55.00
-98,830	-29.70	營業利益(損失-)	61	3	47,129	9.17	41,360	6.68	5,769	13.95

臺銀綜合證券股份有限公司

損 益 預 計 表

中 華 民 國 99 年 度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目			本年度預算數		上年度預算數		比較增減(一)	
金 額	%	名 稱	編 號	檢 查 號 碼	金 額	%	金 額	%	金 額	%
42,104	12.65	營業外收入	49	A	9,120	1.77	150	0.02	8,970	5,980.00
21,277	6.40	財務收入	490	A	9,000	1.75			9,000	—
9,541	2.87	利息收入	4901	7	2,000	0.39			2,000	—
11,736	3.53	租賃收入	4903	0	7,000	1.36			7,000	—
20,827	6.26	其他營業外收入	491-492	8	120	0.02	150	0.02	-30	-20.00
20,827	6.26	什項收入	4929	2	120	0.02	150	0.02	-30	-20.00
10,304	3.10	營業外費用	59	0	5,641	1.10	7,694	1.24	-2,053	-26.68
10,304	3.10	其他營業外費用	591-592	7	5,641	1.10	7,694	1.24	-2,053	-26.68
8,919	2.68	優存超額利息	5927	9	3,199	0.62	5,750	0.93	-2,551	-44.37
1,385	0.42	什項費用	5929	1	2,442	0.48	1,944	0.31	498	25.62
31,800	9.56	營業外利益(損失-)	62	1	3,479	0.67	-7,544	-1.22	11,023	—
-67,030	-20.15	稅前純益(純損-)	63	0	50,608	9.84	33,816	5.46	16,792	49.66
62	0.02	所得稅費用(利益-)	64	8	4,860	0.95	3,382	0.55	1,478	43.70
-67,092	-20.16	本期純益(純損-)	69	9	45,748	8.90	30,434	4.92	15,314	50.32

臺銀綜合證券股份有限公司

損益預計表說明

中華民國 99 年度

科	目	說	明
一、	金融保險收入	參見第 23 頁金融保險收入明細表。	
二、	營業外收入	參見第 26 頁營業外收入明細表。	
三、	金融保險成本	參見第 28 頁金融保險成本明細表。	
四、	其他營業成本	參見第 31 頁其他營業成本明細表。	
五、	業務費用	參見第 32 頁業務費用明細表。	
六、	管理費用	參見第 37 頁管理費用明細表。	
七、	其他營業費用	參見第 39 頁其他營業費用明細表。	
八、	營業外費用	參見第 41 頁營業外費用明細表。	

臺銀綜合證券股份有限公司

盈虧撥補預計表

中 華 民 國 99 年 度

單位：新臺幣千元

科 目			預 算 數	說 明
名 稱	編號	檢 查 號碼		
盈餘之部	71	2		
本期純益	7101	9	45,748	
合 計			45,748	
分配之部	72	A		提列公積及填補虧損：
轉投資機關所得者	722	5		(一)填補虧損： 填補97年度決算虧損36,658千元。
股(官)息紅利	7222	8		(二)提列法定公積： 按本期純益45,748千元
留存事業機關者	729	6	45,748	提列10%，計4,575千元。
填補虧損	7294	1	36,658	(三)提列特別公積： 經前述分配後剩餘數為4,515千元，
法定公積	7296	4	4,575	悉數提列特別公積。
特別公積	7297	A	4,515	
合 計			45,748	

臺銀綜合證券股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

科 名	目		預 算 數	備 註
	編 號	檢 查 號碼		
營業活動之現金流量	80	3		
本期純益（純損－）	801	A	45,748	
調整非現金項目	802~809	8	-143,435	
營業活動之淨現金流入（流出－）	81	1	-97,687	
投資活動之現金流量	82~84	0		
流動金融資產淨減（淨增－）	823	1	-92,577	1. 流動金融資產淨增 289,177千元。 2. 出售公平價值變動列入損益金融資產利益 8,600千元。 3. 出售備供出售金融資產利益188,000千元。
押匯貼現及放款淨減（淨增－）	825	6	-42,354	押匯貼現及放款淨增42,354千元（不含備抵呆帳）。
無形資產及其他資產淨減（淨增－）	833	0	-17,316	1. 增加電腦軟體567千元。 2. 受託買賣借項淨增 16,749千元。
增加固定資產及遞耗資產	839	3	-6,136	
投資活動之淨現金流入（流出－）	85	4	-158,383	
融資活動之現金流量	86~88	2		
流動金融負債淨增（淨減－）	862	7	216,597	流動金融負債淨增216,597千元。
增加非流動金融負債	868	A		
其他負債淨增（淨減－）	869	8	16,988	應付託售證券價款淨增13,942千元。 交割代價淨增3,046千元。
融資活動之淨現金流入（流出－）	89	7	233,585	
匯率影響數	94	5		
現金及約當現金之淨增（淨減－）	97	0	-22,485	銀行存款淨減22,485千元。
期初現金及約當現金	98	8	580,827	1. 現金260 千元。 2. 銀行存款 580,567千元。
期末現金及約當現金	99	6	558,342	1. 現金260千元。 2. 銀行存款558,082千元。

臺銀綜合證券股份有限公司

現金流量預計表說明

中華民國 99 年度

一. 本表係採用現金及約當現金基礎，包括現金、銀行存款，暨隨時可轉換成定額現金且即將到期而其利率變動對其價值影響甚小且具高度流動性之投資。

二. 本表(調整非現金項目)欄所列金額計-143,435千元，包括：

項 目	預 算 數
提列備抵呆帳及損失	3,600千元 呆帳準備增提3,600千元。
提列各項準備	30,031千元 1. 提列買賣損失準備18,800千元。 2. 提列違約損失準備11,231千元。
折舊及折耗	8,266千元 1. 提列固定資產折舊7,396千元。 2. 提列出租出借資產折舊870千元
攤銷	1,639千元 攤銷電腦軟體1,639千元。
處理資產損失(利益 -)	-196,600千元 1. 出售公平價值變動列入損益金融資產 利益 8,600千元。 2. 出售備供出售金融資產利益188,000千元。
其他	600千元 應計退休金負債淨增600千元。
流動資產淨減(淨增 -)	9,499千元 1. 應收款項淨減7,919千元。 2. 預付款項淨減1,580千元。
流動負債淨增(淨減 -)	-470千元 應付款項淨減470千元。

丁、預算明細表

壹、損 益 明 細 科 目

臺 銀 綜 合 證 券
金 融 保 險
中 華 民 國

科目及營運項目			新 臺 幣 部 分		
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	營 運 量	利 (費) 率%	營 運 值
利息收入	4501	4			80,000
放款利息收入					63,000
債券息收入			2,000,000	0.80	16,000
其他利息收入					1,000
出售證券利益	4526	A			194,600
投資利益	4527	7			2,000
證券經紀及承銷收入	452A	6			237,468
合 計					514,068

股份有限公司

收入明細表

99 年度

單位:新臺幣千元

外 幣 部 分					合 計		
營運量 (美金千元)	利 (費) 率%	營運 原幣值 (美金千元)	折 合 率	折合新臺幣	營運量	加權平均 利(費)率 %	營運值
							80,000
							63,000
					2,000,000	0.80	16,000
							1,000
							194,600
							2,000
							237,468
							514,068

臺銀綜合證券股份有限公司

金融保險收入說明

中華民國 99 年 度

科 目	說 明
利 息 收 入	參見第 50 頁利息收入分析表。
出 售 證 券 利 益	係出售公債、股票之利益，依往年經營實績並衡酌未來發展趨勢估列。
投 資 利 益	參見第 52 頁投資利益分析表。
證券經紀及承銷收入	係代客買賣股票及代理承銷上市、上櫃公司股票收入，依往年經營實績並衡酌未來發展趨勢估列。

臺銀綜合證券股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

科 目			新臺幣部分	外 幣 部 分				合 計
名 稱	編 號	檢 查 號碼		幣 名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
營業外收入	49	A	9,120					9,120
財務收入	490	A	9,000					9,000
利息收入	4901	7	2,000					2,000
租賃收入	4903	0	7,000					7,000
其他營業外收入	491-492	8	120					120
什項收入	4929	2	120					120
合 計			9,120					9,120

臺銀綜合證券股份有限公司
金融保險成本明細表
 中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本年度預算數		
		名 稱	編 號	檢 查 號碼	合 計	固 定	變 動
6,165	113,271	利息費用	5501	3	20,070		20,070
6,165	113,271	利息	55014	5	20,070		20,070
6,165	113,271	利息	550146	2	20,070		20,070
1,184	6,850	手續費用	5516	2	1,596		1,596
1,184	6,850	服務費用	55162	3	1,596		1,596
1,184	6,850	棧儲、包裝、代理及加工費	551627	5	1,596		1,596
1,289		證券自營費用	5525	3			
366		服務費用	55252	4			
276		郵電費	552522	3			
90		棧儲、包裝、代理及加工費	552527	6			
5		會費、捐助與分攤	55257	1			
5		會費	552571	4			
918		損失與賠償給付	55258	7			
918		各項損失	552581	1			
17,870		出售證券損失	5526	0			
17,870		損失與賠償給付	55268	3			
17,870		各項損失	552681	8			
42,842		投資損失	5527	6			
42,842		損失與賠償給付	55278	0			
42,842		各項損失	552781	4			
136,703	165,072	證券經紀及承銷費用	552A	5	171,615	82,566	89,049
117,601	140,571	服務費用	552A2	6	139,126	82,566	56,560
376	2,800	水電費	552A21	A	1,974		1,974
7,905	4,931	郵電費	552A22	5	10,380		10,380
		旅運費	552A23	0	208		208

臺銀綜合證券股份有限公司
金融保險成本明細表
中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目			本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
299	1,429	印刷裝訂與廣告費	552A24	4	720		720
41	4,462	修理保養與保固費	552A25	9			
108,980	126,949	棧儲、包裝、代理及加工費	552A27	8	125,844	82,566	43,278
2,684	5,621	材料及用品費	552A3	1	2,326		2,326
931	2,406	使用材料費	552A31	6	620		620
1,753	3,215	用品消耗	552A32	A	1,706		1,706
52	480	會費、捐助與分攤	552A7	3	132		132
52	480	會費	552A71	8	132		132
16,366	18,400	損失與賠償給付	552A8	9	30,031		30,031
16,366	18,400	提存	552A83	8	30,031		30,031
350		兌換損失	5534	4			
350		損失與賠償給付	55348	8			
350		各項損失	553481	2			
570	4,800	各項提存	5535	A	3,600		3,600
570	4,800	損失與賠償給付	55358	4	3,600		3,600
570	4,800	提存	553583	8	3,600		3,600
206,973	289,993	合 計			196,881	82,566	114,315

臺銀綜合證券股份有限公司

金融保險成本說明

中華民國 99 年度

科 目	說 明
利 息 費 用	參見第 53 頁利息費用分析表。
手 續 費 用	參見第 54 頁手續費用分析表。
證券經紀及承銷費用	參見第 55 頁證券經紀及承銷費用分析表。
各 項 提 存	係呆帳準備提存。

臺銀綜合證券股份有限公司
業務費用明細表
 中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本年度預算數		
		名 稱	編 號	檢 查 號碼	合 計	固 定	變 動
201,521	263,997	業務費用	5811	5	244,025	128,291	115,734
92,941	117,134	用人費用	58111	A	116,097	101,673	14,424
52,140	66,600	正式員額薪資	581111	5	71,280	71,280	
376		臨時人員薪資	581112	0			
7,579	7,784	超時工作報酬	581113	4	7,856	7,856	
19,097	25,392	獎金	581115	3	21,254	11,844	9,410
8,926	12,917	退休及卹償金	581116	8	10,692	10,692	
4,823	4,440	福利費	581118	7	5,014		5,014
	1	提繳費	581119	1	1	1	
24,852	41,923	服務費用	58112	6	30,284	4,660	25,624
2,662	2,300	水電費	581121	A	2,182		2,182
6,811	7,193	郵電費	581122	5	5,659		5,659
214	1,382	旅運費	581123	0	716		716
7,521	11,388	印刷裝訂與廣告費	581124	4	10,760		10,760
3,057	11,210	修理保養與保固費	581125	9	3,796	3,796	
36	150	保險費	581126	3	59	59	
652	1,200	棧儲、包裝、代理及加工費	581127	8	805	805	
1,380	2,600	專業服務費	581128	2	1,807		1,807
2,519	4,500	公共關係費	581129	7	4,500		4,500
3,085	2,060	材料及用品費	58113	1	2,638	484	2,154
337	510	使用材料費	581131	6	330	246	84
2,748	1,550	用品消耗	581132	A	2,308	238	2,070
62,411	60,200	租金與利息	58114	7	73,947	9,903	64,044
9,864	10,200	房租	581142	6	9,903	9,903	
52,499	50,000	機器租金	581143	A	63,900		63,900
36		交通及運輸設備租金	581144	5	48		48
12		什項設備租金	581145	0	96		96

臺銀綜合證券股份有限公司
業務費用明細表
 中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本年度預算數		
		名 稱	編 號	檢 查 號碼	合 計	固 定	變 動
8,607	28,012	折舊及攤銷	58115	2	9,035	9,035	
1,493	4,219	房屋折舊	581151	7	1,744	1,744	
4,390	15,239	機械及設備折舊	581152	1	4,504	4,504	
500	3,629	交通及運輸設備折舊	581153	6	506	506	
600	3,622	什項設備折舊	581154	A	642	642	
1,624	1,303	攤銷	581159	3	1,639	1,639	
9,596	14,368	稅捐與規費	58116	8	11,904	2,536	9,368
1,283	4,983	土地稅	581162	7	1,350	1,350	
593	1,188	房屋稅	581164	6	1,186	1,186	
6,350	8,136	消費與行為稅	581165	A	7,717		7,717
1,370	61	規費	581168	4	1,651		1,651
29	300	會費、捐助與分攤	58117	3	120		120
29		會費	581171	8	120		120
	300	分攤	581173	7			
201,521	263,997	合 計			244,025	128,291	115,734

臺銀綜合證券股份有限公司

業務費用說明

中華民國 99 年度

一、用人費用：

- (一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本公司預計員額估列，包括職員薪金 71,280 千元。
- (二)超時工作報酬：依業務發展需要估列，包括加班誤餐費 5,072 千元、不休假出勤加班費及加給工資 2,784 千元。
- (三)獎金：係依行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」之規定核算用人費用限額內估列員工之績效獎金 9,410 千元及考核獎金 11,844 千元。
- (四)退休及卹償金：職員退休及離職金：依照勞動基準法規定及精算師精算報告提撥職員退休及離職金估列 10,692 千元。
- (五)福利費：
 - 1. 分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法，合計估列 4,176 千元。
 - 2. 傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列標準」，按每人每年 350 元及依勞工安全衛生法第 12 條等規定編列員工健康檢查補助費共計估列 128 千元。
 - 3. 提撥福利金：依照「職工福利金條例」規定估列 650 千元。
 - 4. 體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列標準」，按每人每年 600 元，估列 57 千元及參加全國金融人員運動會費用估列 3 千元。
- (六)提繳費：係依勞工保險投保薪資總額萬分之二·五估列 1 千元。

二、服務費用：

- (一)水電費：依業務發展需要估列，包括工作場所電費 2,140 千元、工作場所水費 42 千元。
- (二)郵電費：依業務發展需要估列，包括郵費 403 千元、電話費 2,856 千元、數據通訊費 2,400 千元。
- (三)旅運費：
 - 1. 臺澎金馬地區旅費：包括一般業務出差、融資業務之徵信調查、訪問優良客戶等有關旅費估列 375 千元。

臺銀綜合證券股份有限公司

業務費用說明

中華民國 99 年度

2. 大陸地區及員工出國計畫旅費：係估列出國研習及參加相關考察業務需要，計 328 千元。

3. 其他：參酌業務發展需要估列 13 千元。

(四)印刷裝訂與廣告費：

1. 印刷及裝訂費：主要係單據表報傳票帳簿、函件複印、業務資料裝訂、印製各項宣傳單及編印本公司各項業務之手冊資料等費用，依業務發展需要估列 960 千元。

2. 廣（公）告費：係新設或搬遷營業場所等登報公告之費用及為積極推展各項業務發展所需要之廣告費用，估列 6,000 千元。

3. 業務宣導費：係為推展本公司各項業務等加強行銷宣導之費用，估列 3,800 千元。

(五)修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括一般房屋修護費 1,483 千元、機械及設備修護費 1,335 千元、交通及運輸設備修護費 433 千元及什項設備修護費 545 千元。

(六)保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備之情形估列，包括一般房屋保險費 22 千元、機械及設備保險費 2 千元、交通及運輸設備保險費 18 千元、責任保險費 17 千元。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：係電腦資料登錄磁帶作業及總分公司清潔等外包工資費用估列 805 千元。

(八)專業服務費：係依各項業務需要委託專業人員查核簽證、精算、諮詢及調查等費用，包括會計師及精算師公費 1,200 千元、常年法律顧問費 204 千元、保警及保全費用估列 403 千元。

(九)公共關係費：為因應經營環境之競爭激烈，並加強與客戶往來關係以爭取業務之需要，衡酌業務發展需要本摺節原則估列 4,500 千元。

三、材料及用品費：

(一)使用材料費：依公務汽、機車數量及規定之用油標準估列燃料費 84 千元及設備零件 246 千元。

(二)用品消耗：

1. 服裝：為提升本公司企業形象，依預計人數，估列員工工作

臺銀綜合證券股份有限公司

業務費用說明

中華民國 99 年度

時穿著之服裝費計 238 千元。

- 2.辦公（事務）用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公（事務）用品 216 千元、報章什誌 192 千元、電腦消耗品及其他 1,284 千元及農業與園藝用品等費用 378 千元。

四、租金與利息：

- 1.房租：係一般房屋租金估列 9,903 千元。
- 2.電腦租金及使用費：係付費給臺灣銀行自行開發或委外開發的資訊軟體等費用計 63,900 千元。
- 3.交通及運輸設備租金：係指車租 48 千元。
- 4.什項設備租金：係什項設備等租金 96 千元。

五、折舊、折耗與攤銷：

- (一)各項折舊：依所得稅法及固定資產耐用年數表規定按平均法估列，包括一般房屋折舊 1,744 千元、機械及設備折舊 4,504 千元、交通及運輸設備折舊 506 千元、什項設備折舊 642 千元。
- (二)攤銷：係攤銷電腦軟體費用 1,639 千元。

六、稅捐與規費：

- (一)土地稅：依稅法規定估列一般土地地價稅 1,350 千元。
- (二)房屋稅：依稅法規定估列一般房屋稅 1,186 千元。
- (三)消費與行為稅：包括營業稅 7,608 千元、印花稅 84 千元及使用牌照稅 25 千元。
- (四)規費：包括行政規費 1,638 千元及汽車燃料使用費 13 千元。

七、會費、捐助與分攤：

會費：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要覈實估列，支付參加職業團體之會費 120 千元。

臺銀綜合證券股份有限公司
管理費用明細表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目			本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
21,968	20,492	管理費用	5821	2	24,237	20,305	3,932
21,896	20,457	用人費用	58211	8	24,187	20,255	3,932
15,218	12,000	正式員額薪資	582111	2	14,616	14,616	
58	1,020	超時工作報酬	582113	1	1,536	1,536	
6,620	4,056	獎金	582115	A	4,968	2,160	2,808
	2,250	退休及卹償金	582116	5	1,943	1,943	
	1,131	福利費	582118	4	1,124		1,124
2		服務費用	58212	3			
2		印刷裝訂與廣告費	582124	1			
70	35	材料及用品費	58213	9	50	50	
70		使用材料費	582131	3			
	35	用品消耗	582132	8	50	50	
21,968	20,492	合 計			24,237	20,305	3,932

臺銀綜合證券股份有限公司

管理費用說明

中華民國 99 年度

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本公司預計員額估列，包括董(理)監事報酬 1,680 千元、職員薪金 10,392 千元及工員工資 2,544 千元。

(二)超時工作報酬：依業務發展需要估列加班誤餐費 960 千元、不休假出勤加班費及加給工資 576 千元。

(三)獎金：

依行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」之規定核算用人費用限額內估列員工之績效獎金 2,808 千元及考核獎金 2,160 千元。

(四)退休及卹償金：

1. 職員退休及離職金：依照勞動基準法規定及精算師精算報告提撥職員退休及離職金估列 1,560 千元。

2. 工員退休及離職金：依照勞動基準法規定及精算師精算報告提撥工員退休及離職金估列 383 千元。

(五)福利費：

1. 分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定估列 936 千元。

2. 傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列標準」，按每人每年 350 元及依勞工安全衛生法第 12 條等規定編列員工健康檢查補助費共計估列 48 千元。

3. 提撥福利金：依照「職工福利金條例」規定估列 128 千元。

4. 體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列標準」，按每人每年 600 元估列 12 千元。

二、材料及用品費：

用品消耗：為提升本公司企業形象，依預計人數，估列員工工作時穿著之服裝費計 50 千元。

臺銀綜合證券股份有限公司

其他營業費用明細表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本年度預算數		
		名 稱	編 號	檢 查 號碼	合 計	固 定	變 動
31	1,086	研究發展費用	5831	0	246	246	
	1,086	服務費用	58312	A	186	186	
	1,086	專業服務費	583128	7	186	186	
31		材料及用品費	58313	6	60	60	
31		用品消耗	583132	5	60	60	
1,053	1,000	員工訓練費用	5832	6	1,550	1,550	
1,031	1,000	服務費用	58322	7	1,550	1,550	
3		旅運費	583223	A	290	290	
1,028	1,000	專業服務費	583228	3	1,260	1,260	
22		材料及用品費	58323	2			
22		用品消耗	583232	1			
1,084	2,086	合 計			1,796	1,796	

臺銀綜合證券股份有限公司
其他營業費用說明

中華民國 99 年度

一、研究發展費用：

服務費用：

專業服務費：係各項委託調查研究等費用，計 186 千元。

材料及用品費：

用品消耗：係指食品(會報)等費用，計 60 千元。

二、員工訓練費用：

服務費用：

旅運費：係依員工出國計畫暨參酌業務需要估列所需費用，計 290 千元。

專業服務費：係估列參加本公司自行舉辦之各項業務訓練、專題講座及同業或財團法人台灣金融研訓院等有關單位研討會及招募人員所需費用，計 1,260 千元。

臺銀綜合證券股份有限公司

營業外費用明細表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本年度預算數		
		名 稱	編 號	檢 查 號碼	合 計	固 定	變 動
10,304	7,694	其他營業外費用	591-592	7	5,641	2,430	3,211
8,919	5,750	優存超額利息	5927	9	3,199		3,199
8,919	5,750	租金與利息	59274	A	3,199		3,199
8,919	5,750	利息	592746	8	3,199		3,199
1,385	1,944	什項費用	5929	1	2,442	2,430	12
126	1,944	用人費用	59291	7	1,440	1,440	
126	612	臨時人員薪資	592912	6			
	1,332	福利費	592918	3	1,440	1,440	
		服務費用	59292	2	120	120	
		修理保養與保固費	592925	5	120	120	
1,120		折舊及攤銷	59295	9	870	870	
1,120		房屋折舊	592951	3	870	870	
139		其他	59299	A	12		12
139		其他費用	592992	0	12		12
10,304	7,694	合 計			5,641	2,430	3,211

臺銀綜合證券股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 99 年 度

其他營業外費用：**優存超額利息：****租金與利息：**

利息：補貼員工優惠存款差額息及公自提儲金本息差額。

什項費用：**(一)用人費用：**

福利費：依規定估列分擔退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費，計 1,440 千元。

(二)服務費用：

修理保養與保固費：係本公司出租非營業資產依實際需要編列之修理保養與保固費，計 120 千元。

(三)折舊及攤銷：

房屋折舊：依所得稅法及固定資產耐用年數表規定按平均法估列，係本公司出租非營業資產折舊費，計 870 千元。

(四)其他：

其他費用：按業務實際需要估列其他費用，計 12 千元。

貳、現金流量明細科目

臺銀綜合證券
固定資產建設改良
 中 華 民 國

項 目			自 有 資 金					
名 稱	編號	檢查號碼	營運資金	出售不適 用資產	增資	其他	小 計	
							金額	%
一般建築及設備計畫 一次性項目	952	8	6,136				6,136	100.00
			6,136				6,136	100.00
合 計			6,136				6,136	100.00

臺銀綜合證券
固定資產建設改良
 中 華 民 國

項 目			全 部					
名 稱	編號	檢查 號碼	資 金 來 源					
			投 資 總 額	自 有 資 金				外 借 資 金
				營運資金	出售不適用資 產	增 資	其 他	
一般建築及設備計畫	952	8	6,136	6,136				
一次性項目			6,136	6,136				
合 計			6,136	6,136				

股份有限公司
擴充計畫預期進度明細表

99 年度

單位:新臺幣千元

計 畫					預 算 數			
目標能量	進度起訖 年 月	資 金 成 本 率	現 值 報 酬 率	收 回 年 限	本 年 度		截至本年度累計	
					金 額	占全部 計畫%	金 額	占全部 計畫%
改善服務品質加強安全防護能力，並提升企業形象及競爭力。	99.1-99.12				6,136	100.00	6,136	100.00
					6,136	100.00	6,136	100.00
					6,136	100.00	6,136	100.00

[illegible]

臺銀綜合證券股份有限公司

資本增減與股額明細表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

項 目			期 初 資 本 額		本年度增減額		期 末 資 本 額				
名 稱	編號	檢 查 號 碼	實收 資本	預收 資本	現金	轉帳	實 收 資 本				預收 資本
							股數	每股 金額 (元)	金額	%	
轉投資機關資本	942030	6	3,000,000				300,000,000	10	3,000,000	100.00	
合 計			3,000,000				300,000,000	10	3,000,000	100.00	

參、附 表〔分 析 表〕

臺銀綜合證券股份有限公司

出售證券利益分析表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

明 細 科 目		新 臺 幣 部 分	外 幣 部 分			合 計	說 明
名 稱	編號		外 幣	折 合 率	新 臺 幣		
		194,600				194,600	
股票		136,000				136,000	
債券		18,600				18,600	
受益憑證		40,000				40,000	
合 計		194,600				194,600	

臺銀綜合證券股份有限公司
投資利益分析表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

明 細 科 目		新臺幣部分	外 幣 部 分			合 計	說 明
名 稱	編號		外幣	折合率	新臺幣		
股息紅利		2,000				2,000	
公平價值變動列入損益 之金融資產		2,000				2,000	股票、受益憑證 之現金股利
合 計		2,000				2,000	

臺銀綜合證券股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利率 % (平均)	利 息			說 明
名 稱	編號			外幣 (US\$)	折合率	新臺幣	
融券息		56,000	0.125%			70	
借款息		1,000,000	1.910%			19,100	
附買回交易息		900,000	0.100%			900	
合計						20,070	

手續費用分析表

中華民國99年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量		手 續 費			說 明
名 稱	編號	營業金額	費 率	外 幣	折合率	新臺幣	
證券手續費用						1,596	
匯費手續費用						300	委託金融機構代付交割款項等之匯費。
什項手續費						96	債券、票券等保管手續費。
保證費用						1,200	支付墊付交割款之保證函費用手續費。
合 計						1,596	

臺銀綜合證券股份有限公司
證券經紀及承銷費用分析表
 中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		金 額			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率 %	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
服務費用	552A2					139,126	
水電費	552A21					1,974	
工作場所電費	552A212					1,888	
工作場所水費	552A214					86	
郵電費	552A22					10,380	
郵費	552A221					792	
電話費	552A222					1,104	
數據通信費	552A224					8,484	
旅運費	552A23					208	
臺澎金馬地區旅費	552A231					196	
其他	552A239					12	
印刷裝訂與廣告費	552A24					720	
印刷及裝訂費	552A241					720	
棧儲、包裝、代理及加工費	552A27					125,844	
佣金、匯費及手續費	552A276					43,278	
代理費	552A277					82,566	
材料及用品費	552A3					2,326	
使用材料費	552A31					620	
設備零件	552A316					620	
用品消耗	552A32					1,706	
辦公(事務)用品	552A321					168	
報章什誌	552A322					100	
農業與園藝用品	552A323					494	
其他	552A329					450	
電腦消耗品	552A329					494	
會費、捐助與分攤	552A7					132	
會費	552A71					132	
職業團體會費	552A713					132	
損失與賠償給付	552A8					30,031	
提存	552A83					30,031	
買賣票券損失準備提存	552A836					18,800	
違約損失準備提存	552A837					11,231	
合 計						171,615	

戊、預 算 參 考 表

臺銀綜合證券股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

97年12月31日 實 際 數	科 目			99年12月31日 預 計 數	98年12月31日 預 計 數	比 較 增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
5,661,008	資產	1	0	6,021,864	5,712,370	309,494
3,913,093	流動資產	11-12	8	3,458,799	3,201,621	257,178
546,315	現金	110	8	558,342	580,827	-22,485
546,105	銀行存款	1102	A	558,082	580,567	-22,485
210	零用及週轉金	1105	0	260	260	0
3,315,734	流動金融資產	113	0	2,853,554	2,564,377	289,177
1,963,822	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	1131	6	400,000	1,210,800	-810,800
1,314	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整-流動	1132	2	2,979	2,979	0
1,200,023	附賣回有價證券投資	1133	9	1,000,000	1,200,023	-200,023
150,000	備供出售金融資產-流動	1136	8	1,450,000	150,000	1,300,000
575	備供出售金融資產評價調整-流動	1137	4	575	575	0
42,260	應收款項	114-117	7	34,483	42,417	-7,934
42,141	應收利息	1151	A	34,133	42,202	-8,069
378	其他應收款	1178	0	624	474	150
-259	減：備抵呆帳－其他應收款	1179	6	-274	-259	-15
8,784	預付款項	125	2	12,420	14,000	-1,580
8,784	預付費用	1253	1	9,434	11,675	-2,241
	預付稅款	1258	3	2,986	2,325	661
610,733	押匯貼現及放款	13	4	1,399,091	1,360,322	38,769
610,733	短期擔保放款及透支	132	9	1,399,091	1,360,322	38,769
612,571	應收證券融資款	1328	0	1,410,000	1,367,646	42,354
-1,838	減：備抵呆帳－應收證券融資款	1329	6	-10,909	-7,324	-3,585
231,148	固定資產	15	A	246,640	247,900	-1,260
176,168	土地	150	A	176,168	176,168	0
1	土地	1501	7	1	1	0
176,167	重估增值－土地	1502	3	176,167	176,167	0
34,385	房屋及建築	152	5	43,515	45,259	-1,744
72,610	房屋及建築	1521	1	87,610	87,610	0
-38,225	減：累計折舊－房屋及建築	1523	4	-44,095	-42,351	-1,744
15,862	機械及設備	153	2	14,937	15,330	-393
72,544	機械及設備	1531	9	81,441	77,330	4,111
-56,682	減：累計折舊－機械及設備	1533	1	-66,504	-62,000	-4,504
1,612	交通及運輸設備	154	0	4,348	3,904	444
13,140	交通及運輸設備	1541	6	20,011	19,061	950
-11,528	減：累計折舊－交通及運輸設備	1543	9	-15,663	-15,157	-506
3,121	什項設備	155	7	7,672	7,239	433
7,811	什項設備	1551	3	16,626	15,551	1,075
-4,690	減：累計折舊－什項設備	1553	6	-8,954	-8,312	-642
5,431	無形資產	17	7	4,307	5,379	-1,072
5,431	無形資產	170-171	7	4,307	5,379	-1,072
5,431	電腦軟體	1708	8	4,307	5,379	-1,072
900,603	其他資產	18	5	913,027	897,148	15,879
174,177	非營業資產	180	5	173,214	174,084	-870
191,766	出租出借資產	1804	A	191,766	191,766	0
-17,589	減：累計折舊－出租出借資產	1805	7	-18,552	-17,682	-870
322,240	什項資產	181-182	2	322,243	322,243	0
2,286	存出保證金	1811	9	2,289	2,289	0
319,954	營業保證金及交割結算基金	1819	0	319,954	319,954	0
3,430	遞延資產	183-184	7			
3,430	遞延所得稅資產	1847	9			
400,756	受託買賣借項	185	1	417,570	400,821	16,749
400,756	應收代買證券價款	1853	A	417,570	400,821	16,749
5,661,008	資 產 總 計			6,021,864	5,712,370	309,494

臺銀綜合證券股份有限公司

資產負債預計表

中華民國99年12月31日

單位：新臺幣千元

97年12月31日 實 際 數	科 目			99年12月31日 預 計 數	98年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
2,638,455	負債	2	9	2,923,129	2,659,383	263,746
2,054,173	流動負債	21-22	7	2,278,206	2,062,079	216,127
	短期債務	210	7	1,000,000	1,000,000	0
	短期借款	2102	0	1,000,000	1,000,000	0
120,770	應付款項	214-217	6	128,206	128,676	-470
4,759	應付代收款	2145	8	4,417	4,909	-492
44,174	應付費用	2147	A	46,350	44,526	1,824
2,094	應付稅款	2148	7	3,822	3,648	174
1,938	應付利息	2151	0	2,000	1,788	212
5,772	融券存入保證價款	2155	5	5,800	6,072	-272
6,385	應付融券擔保價款	2156	1	6,485	6,085	400
55,648	其他應付款	2178	9	59,332	61,648	-2,316
1,933,403	流動金融負債	226	9	1,150,000	933,403	216,597
1,933,403	附買回有價證券負債	2263	8	1,150,000	933,403	216,597
84,528	長期負債	25	0	85,528	84,928	600
84,528	長期債務	250-251	0	85,528	84,928	600
83,252	估計應付土地增值稅	2515	9	83,252	83,252	0
1,276	應計退休金負債	2517	1	2,276	1,676	600
499,754	其他負債	28	4	559,395	512,376	47,019
99,420	營業及負債準備	280-281	4	142,051	112,020	30,031
570	買賣票券損失準備	2807	9	24,370	5,570	18,800
98,850	違約損失準備	280A	8	117,681	106,450	11,231
2,138	什項負債	282-283	9	1,160	1,160	0
2,138	存入保證金	2821	5	1,160	1,160	0
398,196	受託買賣貨項	285	A	416,184	399,196	16,988
132,568	應付託售證券價款	2853	0	158,953	145,011	13,942
265,628	交割代價	2854	6	257,231	254,185	3,046
2,638,455	負債合計			2,923,129	2,659,383	263,746
3,022,553	業主權益	3	8	3,098,735	3,052,987	45,748
3,000,000	資本	31	6	3,000,000	3,000,000	0
3,000,000	資本	310	6	3,000,000	3,000,000	0
3,000,000	資本	3101	2	3,000,000	3,000,000	0
-67,092	保留盈餘	33	2	9,090	-36,658	45,748
	已指撥保留盈餘	330	2	9,090		9,090
	法定公積	3301	9	4,575		4,575
	特別公積	3302	5	4,515		4,515
-67,092	累積虧損	332	7		-36,658	36,658
-67,092	累積虧損	3321	3		-36,658	36,658
89,645	業主權益其他項目	34	A	89,645	89,645	0
575	金融商品未實現損益	340	A	575	575	0
575	金融商品未實現損益	3401	7	575	575	0
89,070	未實現重估增值	344	0	89,070	89,070	0
89,070	未實現重估增值	3441	6	89,070	89,070	0
3,022,553	業主權益合計			3,098,735	3,052,987	45,748
5,661,008	負債與業主權益總計			6,021,864	5,712,370	309,494

註：本年度「信託代理與保證資產(負債)」1,045,805 千元，係「保管有價證券(應付保管有價證券)」1,045,805 千元。

臺銀綜合證券股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國 99年度

單位：人

科 目			上 年 度 預 計 數		本 年 度 增 減 數		本 年 度 預 計 數		增減原因
名 稱	編號	檢 查 號 碼	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	
營業總支出部分	972	4							
業 務 部 分	9722	7	79		16		95		
正 式 職 員	97221	2	74		21		95		
正 式 工 員	97223	3	5		-5				
管 理 部 分	9723	3	15		5		20		
正 式 職 員	97231	9	13				13		
正 式 工 員	97233	0	2		5		7		
合 計			94		21		115		

臺銀綜合證券
用人費用
中 華 民 國

部 門 別			正式員額 薪 資	臨時人員 薪 資	超時工作 報 酬	津 貼	獎 金		
名 稱	編 號	檢 查 號 碼					績效獎金	考核獎金	其他 獎金
營業總支出部分	974	9							
業務部分									
證券經紀及承 銷費用	974553	1							
工 員	9745534	6							
國內部分	97455341	9							
業務費用	974581	9	71,280		7,856		9,410	11,844	
職 員	9745813	0	71,280		7,856		9,410	11,844	
國內部分	97458131	2	71,280		7,856		9,410	11,844	
工 員	9745814	3							
國內部分	97458141	6							
其他營業外費用	974592	9							
職 員	9745923	0							
國內部分	97459231	2							
工 員	9745924	3							
國內部分	97459241	6							
管理部分									
管理費用	974582	3	14,616		1,536		2,808	2,160	
董監事(國內)	9745821	7	1,680						
職 員	9745823	4	10,392		1,140		2,256	1,735	
國內部分	97458231	7	10,392		1,140		2,256	1,735	
工 員	9745824	8	2,544		396		552	425	
國內部分	97458241	A	2,544		396		552	425	
合 計			85,896		9,392		12,218	14,004	

股份有限公司
 彙計表
 99 年度

單位:新臺幣千元

退休、卹償金		資遣費	福 利 費					提繳工資 墊償費用	合 計
退休金	卹償金		分擔 保險費	傷病 醫藥費	提撥 福利金	體育 活動費	其 他 福利費		
10,692			4,176	128	650	60		1	116,097
10,692			4,176	128	650	60		1	116,097
10,692			4,176	128	650	60		1	116,097
			1,440						1,440
			1,368						1,368
			1,368						1,368
			72						72
			72						72
1,943			936	48	128	12			24,187
									1,680
1,560			642	34	88	8			17,855
1,560			642	34	88	8			17,855
383			294	14	40	4			4,652
383			294	14	40	4			4,652
12,635			6,552	176	778	72		1	141,724

臺銀綜合證券股份有限公司

繳納各項稅捐與規費明細表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

科 目			營 業 總 支 出 部 分			資 本 支 出 部 分			代 徵 部 分		合 計		
名 稱	編號	檢 查 號 碼											
			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	0	4,860								4,860		
營利事業所得稅	97611	5	4,860								4,860		
土 地 稅	9762	6		1,350								1,350	
一般土地地價稅	97622	7		1,350								1,350	
宿舍基地地價稅	97623	2											
非營業用土地地價稅	97624	8											
房 屋 稅	9764	9		1,186								1,186	
一般房屋稅	97641	4		1,186								1,186	
宿舍房屋稅	97642	0											
非營業用房屋稅	97643	5											
消費與行為稅	9765	5	7,608	109							7,608	109	
關 稅	97651	A											
營 業 稅	97657	3	7,608								7,608		
印 花 稅	97658	9		84								84	
使用牌照稅	97659	4		25								25	
特 別 稅 課	9766	1											
其 他	97669	A											
規 費	9768	4	13	1,638							13	1,638	
行政規費	97681	0		1,638								1,638	
汽車燃料使用費	97683	A	13								13		
合 計			12,481	4,283							12,481	4,283	

臺銀綜合證券股份有限公司

5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

名 稱			單 位	營 運 量	平 均 利(費)率 %	營 運 值	備 註
名 稱 及 年 度	編 號	檢 查 號 碼					
99年度 預 算 數							
證券業務	932175	9	新臺幣千元 (承做額)	406,000,000	0.0570	231,468	
98年度 預 算 數							
證券業務	932175	9	新臺幣千元 (承做額)	450,000,000	0.0644	290,000	
97年度 決 算 數							
證券業務	932175	9	新臺幣千元 (承做額)	414,020,922	0.0579	239,707	

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 99 年度

單位:新臺幣千元

項 目	費 用 別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
會費			132	
職業團體會費			132	
	證券經紀及承銷費用		132	
		台北金融研究發展基金會 債券研究聯誼會	36	為應業務發展需要
		各地區證券同業及期貨公會等費用	96	"
會費			120	
職業團體會費			120	
	業務費用		120	
		中華民國證券分析協會	4	為應業務發展需要
		各地區證券同業及期貨公會等費用	116	"
會費、捐助與分攤	合 計		252	

臺銀綜合證券
各項費用
中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本	
			合 計	金融保險 成 本
114,962	139,535	用 人 費 用	141,724	
67,358	78,600	正式員額薪資	85,896	
502	612	臨時人員薪資		
7,636	8,804	超時工作報酬	9,392	
25,717	29,448	獎金	26,222	
8,926	15,167	退休及卹償金	12,635	
4,823	6,903	福利費	7,578	
	1	提繳費	1	
145,036	192,299	服 務 費 用	172,862	140,722
3,038	5,100	水電費	4,156	1,974
14,991	12,124	郵電費	16,039	10,380
217	1,382	旅運費	1,214	208
7,822	12,817	印刷裝訂與廣告費	11,480	720
3,098	16,541	修理保養與保固費	3,916	
36	150	保險費	59	
110,906	134,999	棧儲、代理及加工費	128,245	127,440
2,409	4,686	專業服務費	3,253	
2,519	4,500	公共關係費	4,500	
5,892	7,716	材料及用品費	5,074	2,326
1,338	2,916	使用材料費	950	620
4,554	4,800	用品消耗	4,124	1,706
77,495	179,221	租 金 與 利 息	97,216	20,070
9,864	10,200	房租	9,903	
52,499	50,000	機器租金	63,900	
36		交通及運輸設備租金	48	
12		什項設備租金	96	
15,084	119,021	利息	23,269	20,070

股份有限公司

業 計 表

99 年度

單位:新臺幣千元

年 度 預 算 數					
業務費用	管 理 費 用	其他營業費用			營業外費用
		研 究 發 展 費 用	員 工 訓 練 費 用	訓 用	
116,097	24,187				1,440
71,280	14,616				
7,856	1,536				
21,254	4,968				
10,692	1,943				
5,014	1,124				1,440
1					
30,284		186	1,550		120
2,182					
5,659					
716			290		
10,760					
3,796					120
59					
805					
1,807		186	1,260		
4,500					
2,638	50	60			
330					
2,308	50	60			
73,947					3,199
9,903					
63,900					
48					
96					
					3,199

臺銀綜合證券
各項費用
 中 華 民 國

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目 名 稱	本	
			合 計	金融保險 成 本
9,727	28,012	折舊、折耗及攤銷	9,905	
1,493	4,219	房屋折舊	1,744	
4,390	15,239	機械及設備折舊	4,504	
500	3,629	交通及運輸設備折舊	506	
600	3,622	什項設備折舊	642	
1,120		非營業資產折舊	870	
1,624	1,303	攤銷	1,639	
9,658	17,750	稅 捐 與 規 費	16,764	
62	3,382	所得稅	4,860	
1,283	4,983	土地稅	1,350	
593	1,188	房屋稅	1,186	
6,350	8,136	消費與行為稅	7,717	
1,370	61	規費	1,651	
86	780	會費、捐助與分攤	252	132
86	480	會費	252	132
	300	分攤		
78,917	23,200	損 失 與 賠 償 給 付	33,631	33,631
61,981		各項損失		
		賠償給付		
16,936	23,200	提存	33,631	33,631
139		其 他	12	
139		其他費用	12	
441,912	588,513	合 計	477,440	196,881

股份有限公司

彙計表

99 年度

單位:新臺幣千元

年		度		預		算		數	
業務費用	管 理 費 用	其他營業費用				營業外費用	所得稅費用		
		研 究 發 展 費 用	員 工 練 費 用	訓 用					
9,035						870			
1,744									
4,504									
506									
642									
						870			
1,639									
11,904							4,860		
							4,860		
1,350									
1,186									
7,717									
1,651									
120									
120									
						12			
						12			
244,025	24,237		246		1,550	5,641	4,860		

臺銀綜合證券股份有限公司

損益預計表

(依「公開發行證券商財務報告編製準則」編製)

民國99年1月1日至12月31日及98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 入				
	經紀手續費收入	237,468	45.02	290,000	46.85
	營業證券出售利益	196,600	37.44	66,000	10.66
	利息收入	80,000	15.78	225,015	36.36
	其他營業收入	0	1.35	7,782	1.26
	營業外收入及利益	9,120	0.41	30,150	4.87
	收入合計	523,188	100.00	618,947	100.00
	費 用				
	經紀經手費支出	176,811	34.40	176,722	27.78
	利息支出	20,070	3.86	113,271	18.30
	營業費用	270,058	53.01	286,575	47.08
	營業外支出及損失	5,641	0.92	8,563	1.38
	費用合計	472,580	92.19	585,131	94.54
	繼續營業部門稅前淨利	50,608	7.81	33,816	5.46
	所得稅費用	4,860	0.78	3,382	0.54
	繼續營業部門稅後淨利	45,748	7.03	30,434	4.92
	列計非常損益及會計原則變動 之累計影響數前淨利	45,748	7.03	30,434	4.92
	本期淨利	45,748	7.03	30,434	4.92
	普通股每股盈餘	0.15		0.10	
	繼續營業部門淨利	0.15		0.10	
	本期淨利	0.15		0.10	

註：普通股每股盈餘以新臺幣元為單位。

臺銀綜合證券股份有限公司
現金流量預計表

(依「公開發行證券商財務報告編製準則」編製)

中華民國 99 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位:新臺幣千元

項 目	小 計	合 計
營業活動之現金流量：		
本期淨利		45,748
調整項目：		-61,530
折舊及其他攤銷費用	9,905	
呆帳費用	3,600	
違約損失準備增加	11,231	
買賣損失準備增加	18,800	
出售資產利益	-196,600	
營業證券(增加)減少	819,400	
附賣回債券投資(增加)減少	200,023	
應收證券融資款(增加)減少	-42,354	
應收帳款(增加)減少	8,069	
其他金融資產(增加)減少	-1,112,000	
預付款項(增加)減少	1,580	
其他應收款(增加)減少	-150	
受託買賣借項淨(增加)減少	239	
附買回債券負債增加(減少)	216,597	
融券存入保證金增加(減少)	-272	
應付融券擔保價款增加(減少)	400	
應付帳款增加(減少)	2,210	
代收款項增加(減少)	-492	
其他應付款增加(減少)	-2,316	
其他負債增加(減少)	600	
營業活動之淨現金流入(流出)		-15,782
投資活動之現金流量：		
購買固定資產	-6,136	
購買無形資產	-567	
投資活動之淨現金流入(流出)		-6,703
 本期現金及約當現金增加(減少)數		-22,485
期初現金及約當現金餘額		580,827
期末現金及約當現金餘額		558,342

臺銀綜合證券股份有限公司
資產負債預計表
 (依「公開發行證券商財務報告編製準則」編製)
 中華民國99年12月31日及98年12月31日

單位：新臺幣千元

資 產		99年12月31日	98年12月31日	變動 百分 比(%)	負債及股東權益		99年12月31日	98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	4,857,890	4,561,943	6.49		流動負債	2,278,206	2,062,079	10.48
	現金及約當現金	558,342	580,827	-3.87		短期借款	1,000,000	1,000,000	0.00
	公平價值變動列入 損益之金融資產	402,979	1,213,779	-66.80		融券存入保證金	5,800	5,772	0.49
	附賣回有價證券投資	1,000,000	1,200,023	-16.67		附買回有價證券負債	1,150,000	933,403	23.21
	備供出售金融資產 -淨額	1,450,575	150,575	863.36		應付融券擔保借款	6,485	6,385	1.57
	應收證券融資金	1,399,091	1,360,322	2.85		應付款項	52,172	50,112	4.11
	應收款項	34,133	42,202	-19.12		代收款項	4,417	4,759	-7.19
	預付款項	12,420	14,000	-11.29		其他應付款	59,332	61,648	-3.76
	其他應收款	350	215	62.79		其他負債	228,739	198,108	15.46
	固定資產	246,640	247,900	-0.51		違約損失準備	122,681	111,450	10.08
	土地	176,168	176,168	0.00		買賣損失準備	19,370	570	3,298.25
	建築物	87,610	87,610	0.00		其他負債-其他	86,688	86,088	0.70
	設備	118,078	111,942	5.48		負債合計	2,506,945	2,260,187	10.92
	減：累計折舊	135,216	127,820	5.79		股本	3,000,000	3,000,000	0.00
	無形資產	4,307	5,379	-19.93		普通股	3,000,000	3,000,000	0.00
	其他資產	495,457	496,327	-0.18		保留盈餘	9,090	-36,658	-124.80
	營業保證金	265,000	265,000	0.00		法定盈餘公積	4,575		
	交割結算基金	54,954	54,954	0.00		特別盈餘公積	4,515		
	存出保證金	2,289	2,289	0.00		累積虧損		-36,658	-100.00
	出租資產	191,766	191,766	0.00		股東權益其他項目	89,645	89,645	0.00
	減：累計折舊	18,552	17,682	4.92		金融商品未實現損益	575	575	0.00
	受託買賣借項	1,386	1,625	-14.71		未實現重估增值	89,070	89,070	0.00
						股東權益合計	3,098,735	3,052,987	1.50
	資產總計	5,605,680	5,313,174	5.51		負債及股東權益總計	5,605,680	5,313,174	5.51

主辦會計人員：張國勇



機關長官：張秀蓮

