中華民國104年度

中央政府總預算

財政部主管

臺灣金融控股股份有限公司附屬單位預算

（營業部分）

·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　　次

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、最近 5 年經營趨勢 3

貳、經營政策

一、關於執行政府政策者 8

二、關於經營管理者 8

參、業務計畫

一、營運計畫 23

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 24

三、長期債務之舉借與償還 26

四、資金之轉投資及其盈虧之估計 27

肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計 28

二、盈虧撥補之預計 30

三、現金流量之預計 30

四、補辦預算事項 31

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 31

二、較上年度預算各項目增減原因說明 31

三、財務狀況分析 33

四、投資報酬分析 36

五、導入國際財務報導準則之辦理情形 39

六、其他有關說明 40

丙、預算主要表

一、合併損益預計表 42

二、合併盈虧撥補預計表 46
三、合併現金流量預計表 47

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

一、合併銷售收入明細表 50
二、合併金融保險收入明細表 51
三、合併其他營業收入明細表 55
四、合併營業外收入明細表 56
五、合併銷售成本明細表 58
六、合併金融保險成本明細表 60
七、合併其他營業成本明細表 65
八、合併業務費用明細表 69
九、合併管理費用明細表 76
十、合併其他營業費用明細表 82
十一、合併營業外費用明細表 85

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 89
二、合併固定資產建設改良擴充資金來源明細表 90
三、合併固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表 92
四、合併資產折舊明細表 94
五、合併資產變賣明細表 95
六、合併資產報廢明細表 97
七、合併資金轉投資及其盈虧明細表 98
八、合併長期債務舉借明細表 101
九、合併長期債務償還明細表 102
十、合併資本增減與股額明細表 103

參、附表（分析表）

一、合併利息收入分析表 104
二、合併手續費收入分析表 111
三、合併利息費用分析表 114

四、合併手續費用分析表 117
戊、預算參考表
一、合併資產負債預計表 120
二、合併員工人數彙計表 130
三、合併用人費用彙計表 131
四、合併繳納各項稅捐與規費明細表 135
五、合併增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表 136
六、合併 5 年來主要營運項目量值明細表 137
七、合併會費、捐助與分攤費用彙計表 142
八、合併各項費用彙計表 146
九、合併補辦預算明細表 150
十、合併綜合損益預計表(依「金融控股公司財務報告編製準則」編製) 151
十一、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) 152
十二、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) 154
己、附錄
一、合併一般建築及設備計畫之分年性項目明細表.....155
二、「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」 156
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	2,894.13	2,900.89	-6.75	-0.23
營業總支出	2,850.88	2,835.56	15.32	0.54
淨利(淨損-)	43.25	65.33	-22.08	33.80
盈虧撥補：				
國庫分得股(官)息紅利	22.61	33.19	-10.58	31.88
留存事業機關盈餘	22.08	36.36	-14.28	39.27
事業機關負擔虧損	0.90		0.90	
現金流量①：				
增加不動產、廠房及設備	7.58	6.85	0.73	10.66
增加長期債務	55.00	60.00	-5.00	8.33
現金及約當現金淨增	93.47	4.27	89.20	2,088.99
財務狀況：				
營運資金餘額②	12,906.58	12,842.38	64.20	0.50
不動產、廠房及設備餘額	982.51	990.51	-8.00	0.81
長期負債餘額	188.30	133.89	54.41	40.64
權益	2,574.38	2,542.52	31.86	1.25

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

② 營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。

乙、業務計畫及預算概要

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：

(一)臺灣金控公司

依金融控股公司法之規定，辦理投資及對被投資事業之管理。

(二)臺灣銀行子公司

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

(三)臺銀人壽保險子公司

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

(四)臺銀綜合證券子公司

依證券交易法及期貨交易法等相關規定辦理證券經紀業務、自營業務、承銷業務、期貨交易輔助人等，以及其他經主管機關核准之證券相關業務。

二、願景及策略目標：

(一)臺灣金控公司

1.經營願景：「發揮經營綜效，邁向優質金控」。

2.策略目標：

(1)完備展業機制，提升交叉銷售綜效

(2)深化平台運作，整合資源減降成本

(3)賡續擴張版圖，壯碩營運規模範疇

(4)致力效率經營，建構核心競爭優勢

(5)整合風險管理，穩健體質永續發展

(6)擴展兩岸三地，掌握契機擴大基石

(7)強化公司治理，樹立業界標竿典範

(二)臺灣銀行子公司

1.經營願景：「深耕臺灣金融，邁向國際市場」。

2.策略目標：

(1)配合政府政策，協助經濟發展

(2)掌握金融契機，發展核心業務

(3)深化整合行銷，壯大經營規模

(4)加速海外布局，擴增營運網絡

(5)改善資負結構，提升獲利績效

(6)強化自有資本，健全經營體質

(7)加強人才培育，追求永續經營

(8)強化經營管理，善盡社會責任

(三)臺銀人壽保險子公司

1.經營願景：「深耕臺灣，邁向國際」。

2.策略目標：

(1)落實風險管理機制，保障保戶權益

(2)配合政府政策方向，研發相關商品

(3)積極改變業務結構，調整經營體質

(4)強化資金運用效能，提升獲利能力

(5)加強培養員工職能，提供優質服務

(6)強化資訊作業系統，提高行政效能

(7)加強法令遵循觀念，落實內部控制

(四)臺銀綜合證券子公司

1.經營願景：「深耕資本市場，邁向投資銀行」。

2.策略目標：

(1)培育證券專業人才，提供優質服務

(2)運用集團資源平台，擴大業務規模

(3)簡化各項作業流程，強化工作效率

(4)導入企業效率經營，建構競爭優勢

(5)落實風險管理機制，穩健永續發展

(6)加強公司治理制度，提升企業形象

(7)配合政策開放腳步，拓展資本市場

(8)投資外幣有價證券，發展國際業務

三、最近 5 年經營趨勢

(一)產業整體經營環境

1.受到全球經濟復甦力道遠不如年初預期影響，臺灣 2013 年出口、消費及投資均不如預期，全年經濟成長 2.11%(2014 年 2 月公布)。2014 年在國際經濟展望轉趨樂觀下，有助於提升我國出口動能，進而帶動企業投資與民間消費信心，復甦步伐可望較 2013 年為快。行政院主計總處預測 2014 年經濟成長率為 2.82%(2014 年 2

月公布)，國發會更將 2014 年國發計畫目標值訂在 3.2%；而國際貨幣基金(IMF)亦預測 2014 年、2015 年，臺灣經濟將分別成長 3.77%與 3.93%。

2.全球經濟自 2013 年下半年以來，在美國經濟穩健成長、歐元區擺脫衰退、日本受益於安倍經濟學而出現轉機，至於中國大陸雖因打貪腐、調結構而呈現經濟成長減緩，但仍穩定於 7%以上，IMF 預測，2014 年全球經濟成長力道將較 2013 年為強，2015 年會有更明顯的回升，預測 2014 年全球經濟成長率為 3.7%，2015 年為 3.9%。不過，自 2014 年 1 月開始，美國量化寬鬆貨幣政策(QE)已開始逐步退場，引發全球資金自新興經濟體撤離，金融市場呈現劇烈波動，進一步造成全球經濟的不確定風險；此外，中國大陸 1 月份製造業 PMI 跌落 50 以下，經濟動能趨緩風險亦不容小覷。

3.我國以出口為導向，出口占 GDP 超過 6 成，為確保經濟能穩健成長，近年來政府積極與他國洽簽雙邊經貿協定，融入區域整合，包括 2010 年與中國大陸簽署「經濟合作架構協議」(ECFA)，2011 年與日本簽署「臺日投資協議」，2012 年與美國恢復「貿易暨投資架構協定」(TIFA)協商，2013 年再與紐西蘭及新加坡分別簽署「臺紐經濟合作協定」及「臺星經濟夥伴協定」，2013 年 6 月亦與中國大陸簽署「海峽兩岸服務貿易協議」。另也將積極爭取加入「跨太平洋經濟夥伴協定」(TPP)與「區域全面經濟夥伴協定」(RCEP)。此外，政府也積極推動經濟自由化及開放市場，2013 年 8 月 8 日通過「自由經濟示範區第一階段推動計畫」，並於 8 月 16 日正式核定，為臺灣經濟自由化邁入新一階段，透過大幅鬆綁人流、物流、金流等相關限制，發展具前瞻性之高端產業活動，吸引國內外投資，成為推動我國經濟成長之重要引擎，更有助融入區域經濟整合。

4.整體金控業 102 年度盈餘維持成長，惟仍面臨產品同質性高的競爭環境，相較之下，區域整合對亞洲金融發展深具利基，大陸及東南亞金融市場之成長性，促使國內業者積極前往開拓市場，隨著布局比重增加，宜同步強化內稽內控、風險意識及法遵執行能力，確保永續穩健發展。另，隨著兩岸金融往來持續開放、兩岸貨幣清算協議簽訂，掌握人民幣國際化商機，以及政府大力推動

發展具兩岸特色金融業務、國人理財平台及國內自由經濟示範區等政策，將促進臺灣金融產業成長之動能。

5.新型的網路支付形態逐漸形成潮流，電子商務商機龐大，銀行業者因而積極發展行動支付及第三方支付業務，競爭日益激烈，國內已有金融同業陸續取得金管會核准承作網路代收代付業務，預期隨著消費者逐漸習慣線上儲值帳戶後，使用人數成長將更為快速，因此銀行業者均積極準備投入搶食商機，希望能有助於帶動相關收入之提升。

6.由於兩岸經貿往來持續穩定發展，在建置「境內銀行人民幣跨行通匯系統」方面，財金公司及中國銀行臺北分行於 2013 年 9 月 30 日於「外幣結算平台」增加境內及跨境(不限於兩岸)人民幣結清算服務，使得透過該平台進行的境內人民幣匯款，無須繞道國外，且可當日全額到匯。另銀行業在積極爭取人民幣存款業務之餘，亦致力於爭取寶島債承銷業務及建構人民幣債券投資部位，以掌握人民幣相關商機。

7.臺灣壽險業面臨全球金融市場劇烈波動，市場利率持續維持低檔，再加上近年來主管機關大幅調降新契約責任準備金利率，如 103 年又再度調降繳費 3 年期以下之新契約責任準備金利率 1 碼，受國內外金融環境影響及主管機關之監理管控措施，使得壽險業之財務業務經營面臨極大的挑戰，惟隨著兩岸貨幣清算機制實施，未來人民幣計價之保險商品將成為業務發展不可忽視之重要商機。

8.「海峽兩岸服務貿易協議」於 2013 年完成簽署，大陸方面金融服務部門開放多項證券相關項目，其中「允許台資證券公司申請 QFII 資格時，按照集團管理的證券資產規模計算」與「允許符合設立外資參股證券公司條件的臺資金融機構，按照大陸有關規定在上海市、福建省、深圳市各設立 1 家兩岸合資的全牌照證券公司」等放寬合資規範對臺灣證券業影響最大，且兩岸之自經區與自貿區將有機會在開放的氣氛下進行對接，這對證券公司發展 OSU(證券商國際證券業務分公司)有所助益，將可提高證券業的競爭力。

(二)主要營運項目經營趨勢

1.擴大金控經營綜效

臺灣金控自成立以來，即依循發揮集團經營綜效之策略目標，建

置集團聯合展業機制並架設子公司間資源整合行銷平台，以及共同作業平台，經由金控運籌管理及專業分工，促進集團交叉銷售穩健成長，並發揮資源共享、成本減降效益。

2.積極改善存款結構

臺灣銀行為100%國營銀行，信譽卓著，長期以來為國內民眾最信賴之銀行，存款市占率居國內同業第一，近年國內外景氣趨緩，投資市場低迷，資金持續寬鬆，收受之存款不斷增加，其中又以定期存款為多數；此外，臺灣銀行尚須兼負若干政策性任務，例如辦理軍公教退休（伍）金優惠存款，致資金成本較同業為高，影響業務競爭力，基此，將積極謀求改善存款結構，減降資金成本。

3.優化授信業務結構

臺灣銀行存款市占率高居國內排名第一，資金遠較同業充沛，為改善存放比率，應積極推展授信業務，爰除配合政府政策，持續辦理公部門放款外，並同步積極拓展民營企業放款與消費性貸款，提升放款平均利率，擴大存放利差，以增裕營收。

4.加速拓展海外據點

鑑於國內市場趨於飽和，加上臺灣銀行海外分行貢獻度逐年攀升，擴大國際版圖成為時勢所趨，由於亞洲地區深具潛力，現階段將積極布建亞洲營運據點，提升於亞洲市場之營運網絡，中長期將深入歐美地區發展，提升國際營運效能。

5.積極拓展人民幣相關業務

102年2月人民幣清算機制正式啟動後，國內各種人民幣金融業務陸續開辦，銀行人民幣存款快速增加，央行也正式將人民幣納入外匯存款配置，為掌握人民幣業務商機，臺灣銀行除持續推出各項人民幣存款優惠方案以爭攬人民幣存款外，並將透過臺灣、香港、上海聯結戰力，及全球、國內綿密的營運網路，提供多元化之人民幣產品服務，進而協助客戶提升資金調度效率與彈性，滿足客戶全方位的金融服務需求。另將運用人民幣貨幣市場及美元對人民幣換匯市場，掌握套利操作機會，同時將人民幣計價債券納入資產配置範圍，陸續投資境內、外人民幣債券，以有效提高資金運用效益。

6.提升資金運用效益

臺灣銀行資金主要源自存款，資金運用則配置於放款、金融市場投資與財務操作，如何強化資金管理，提升資金運用效益，必須兼顧營運策略及外部金融環境等面向。因政策任務以及經營特質，近年來放款以外之可用資金近兆元，對此部分資金之管理與運用向為提高績效之重要課題。因應金融情勢發展，適時調整資金配置、投資比重與財務操作，在兼顧收益與風險之前提下，妥善運用資金，追求穩健報酬。

7.促進壽險業務穩健發展

配合金管會監理法令變更，臺銀人壽將朝加強保障型、長年期分期繳、外幣保單等利基型商品研發與業務推展，以促進商品銷售結構平衡發展；資金運用方面，在穩定資本適足率原則下，定期檢討資產配置執行成果，配合市場狀況及負債面業務的消長適時調整，期降低國內外經濟情勢之衝擊。

8.擴大證券業務規模

金管會陸續實施「平盤以下放空」、「現股當日沖銷」及「自營商得以漲跌停價交易」等股市激勵措施，並規劃開放各項交易管制，預期將有效放大市場成交量，提升經紀業務量；承銷業務方面，隨著開放 OSU 業務、國內外企業與金融機構發行寶島債，有助於擴大承銷市場規模；自營業務除視國內外經濟情勢，審慎資金運用外，持續掌握權證及可轉換資產交換業務商機。

9.趨勢表：

單位：新臺幣千元

項　　目	100 年度決算數		101 年度決算數		102 年度決算數		103 年度預算數		104 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	2,099,957,027	102.71	2,183,030,079	103.96	2,214,715,817	101.45	2,055,000,000	92.79	2,127,000,000	103.50
存　　款	3,153,534,770	96.47	3,218,084,542	102.05	3,396,193,902	105.53	2,763,125,000	81.36	3,195,000,000	115.63
採購業務	74,711,777	126.84	66,939,620	89.60	43,800,900	65.43	30,600,000	69.86	35,000,000	114.38
貴金屬業務	151,965,103	190.80	147,698,592	97.19	133,856,424	90.63	96,953,850	72.43	93,000,000	95.92
保險業務	68,591,920	93.29	74,694,695	108.90	68,884,017	92.22	59,836,177	86.87	45,074,000	75.33
證券經紀業務	676,750,732	86.61	512,090,083	75.67	481,259,275	93.98	600,000,000	124.67	586,000,000	97.67
代理業務					36,957,853	—	35,141,545	95.09	36,326,000	103.37

註：1.100 至 102 年度決算為審定決算數，103 年度預算為法定預算數；另 100 年度決算數環比之計算皆以 99 年度決算數為 100。
2.上述項目除保險業務為營運值外，餘為營運量。

貳、經營政策

本公司及旗下子公司依上開願景、策略目標及經營趨勢，訂定以下經營政策：

一、臺灣金控公司

(一)關於執行政府政策者

本公司以成為優秀又穩健的國家級領導金控為目標，致力整合金控集團資源，督導旗下子公司支援政府財經政策，協助穩定金融市場與秩序，發揮金融中堅力量，扶助產業升級發展，厚植國家經濟實力。

(二)關於經營管理者

1.強化經營效率，穩健增長獲利

(1)擬訂集團交叉銷售、減降成本、資本配置之經營策略，藉由完善營運管理模式及效率經營，提升子公司經營績效，鞏固銀行競爭優勢，提升非銀行子公司獲利貢獻，擴增集團獲利能力。

(2)整合集團財業務資源，強化管理機制，持續落實目標管理，促進子公司業務成長，提升資金運用效益，促進集團穩健成長。

2.推動跨業合作，發揮協銷效益

(1)掌握金融市場發展趨勢，豐富跨售商品線，提供客戶多元選擇，整合集團銀行、壽險、證券及保經之行銷商品與服務，透過集團資源共享與業務合作機制，發揮交叉銷售綜效。

(2)統籌集團行銷資源，結合目標管理與績效獎勵機制，強化子公司間業務交互合作，形塑集團整合行銷文化，發揮資源共享、提升整合行銷效益。

3.擴大後勤整合，落實成本減降

(1)推動集團間共同作業平台計畫，落實執行管控質化與量化雙目標，有效整合與運用後勤資源，善用作業資訊化擴大後勤整合範疇，強化集中管理與專業分工，發揮撙節成本效益。

(2)妥善運用人力資源共同作業平台，適時辦理集團人員交流，有效運用人力並培養跨業人才；深化教育訓練共同平台功能，滿足集團專業職能培訓需求，促進教育訓練資源整合最大效能。

(3)精進資訊共同作業平台功能，擴大集團資訊共享服務範疇，發揮ｅ化綜效；賡續推動集團資安管理政策，強化資安防護設施，加強個人資料安全保護。

4.強化風險管理，穩固營運基礎

(1)健全集團整合性風險管理機制，適時檢討修正風險限額控管指標，落實集團利害關係人交易、大額暴險及集中度管理；督導子公司妥善評估資本適足性，採取因應調整措施，提高風險承擔能力，提升集團資本適足性，穩固集團營運基礎。

(2)監控子公司各項風險控管指標執行情形，健全授信及金融資產之資產品質，提列適足之備抵呆帳，透過良好的風險陳報及溝通，促進集團業務穩健發展。

(3)持續加強風險管理教育訓練及觀念宣導，累積風險管理知識，提升集團風險管理能力。

5.加速海外布局，擴增營運網絡

(1)擴展國際金融市場，強化海外分行經營績效；持續於高度成長區域及台商群聚地區設立據點，加速海外營運布局。

(2)賡續布建中國大陸營業據點，積極規劃分行、支行與子銀行多元拓點，擴大金融服務網絡，開創海外業務獲利成長動能。

6.實踐社會責任，落實公司治理

(1)經營業務以人為本，整合集團資源與力量，以各種形式為社會公益而努力，在專業的金融服務上，將公益融入商品設計，並將企業履行社會責任納入授信業務之評估項目，積極投入關懷弱勢、文創產業、藝文、體育及環保等系列公益活動，踐履企業公民社會責任。

(2)健全公司治理架構，完善管理制度與監控機制，推動強化董事會監督職能、保障股東權益及提升資訊透明度等各項治理措施，提升公司治理成效。

二、臺灣銀行子公司

(一)關於執行政府政策者

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

2.積極配合政府所推動之各項政策性貸款，其中包含協助中小企業

紮根專案、促進產業創新或研究發展貸款、文化創意產業優惠貸款等，以實際作為支持政府「提振景氣措施」，協助企業取得所需資金，促進產業發展，提升經濟動能。

3.積極配合政府各項政策，並致力於擴大金融服務範疇，提升整體經營績效。

(二)關於經營管理者

國內外經濟金融環境多變，銀行業之經營面臨嚴峻挑戰，尚須辦理政府賦予之政策性任務，扮演協助企業發展、穩定金融市場的角色，爰將持續秉持「誠信、關懷、效率、穩健」之經營理念，積極強化整合行銷及成長動能，以擴大經營範疇及利基業務；茲訂定經營政策如下：

1.運用金控資源提升經營效能

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

(2)善用龐大客源，強化整合行銷能力，透過集團子公司行銷展業，創造整體營收與獲利。

2.優化授信業務

(1)調整放款結構，加強辦理消費者貸款及中小企業放款業務，除增裕一般消費者及中小企業資金，並可提高放款平均利率；落實銀行公會授信準則之利率定價，兼顧量、價成長，逐步提高平均利率，增加收益。

(2)加強授信風險之管控，包括：①實施經權授信差別授權，②控管特定產業授信風險，③控管消費者貸款區域風險，④配合政府對特定對象之管控，⑤利用信保機制降低授信風險。

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

(4)持續提升 e-loan 系統功能，發揮簡化授信作業流程，並強化資料管理分析功能。

(5)爭取主辦或參與國內外聯合授信業務，以分散授信風險、提升授信業績、去化剩餘資金及增裕手續費收入；並善用客戶基礎，積極拜訪大陸台商及當地優良企業，爭取大陸市場企金商機。

(6)加強推展優質自住型房貸業務，並積極承作適用較低風險權數

之購置自用住宅貸款，以提升房貸業務之授信品質，並兼顧是項業務之風險控管。

(7)持續辦理各級授信人員之培訓，以提升授信品質。

3.積極推展財富管理業務

(1)強化財富管理實體通路功能，擴大財富管理業務之服務網，提升客戶服務之深度與廣度，以增加手續費收入。

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

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

(4)賡續實施業務輔導機制，加強協助營業單位財富管理業務之推展、專案業務之追蹤與輔導，以落實目標管理。

(5)配合兩岸金融政策的開放，陸續引進人民幣計價基金、人民幣計價保險商品，並視市場趨勢推出人民幣計價之國際債券、結構型商品等，提供客戶多元化投資理財平台及金融服務。

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

4.拓展外匯及國際金融業務

(1)戮力深耕國際市場，提升海外分行營運效能；強化亞洲地區之布局，持續於台商群聚地區設立據點。

(2)加速在中國大陸布局，持續增設分支機構(分行、支行與子銀行)，擴大營運網絡，以掌握市場商機。

(3)持續推展進出口及匯款業務並厚植外匯存款規模以降低資金成本、增裕營收。

(4)配合各外匯經辦單位需要，建立更寬廣之通匯網路，俾利業務推行並增加與通匯行互惠業務量。

(5)透過客戶資料庫的建立，加強走動式行銷，以推展外匯衍生性金融商品。

(6)配合各業務單位需要及培訓海外據點人才，積極辦理同仁赴國外銀行觀摩參訪或參加研討會等研習活動，加強同仁外匯及其他專業金融素養，並擴大同仁之國際觀及視野。

(7)掌握兩岸金融商機，積極推展人民幣存款與跨境貿易融資相關業務，並積極爭攬主辦寶島債承銷業務，以及運用人民幣貨幣市場及美元對人民幣換匯市場與強化人民幣債券布局，以提升人民幣整體資金管理績效，另賡續與大陸地區參加行簽署新臺幣清算協議，戮力開拓新臺幣清算業務。

5.推展信託業務

(1)配合人民幣業務政策，提供多元化信託理財商品，結合財富管理業務之推展，提升營運規模。

(2)配合拓展土建融授信業務機會積極推展不動產信託，並持續發展各種財產管理信託包括不動產買賣價金信託、員工福利儲蓄信託及保險金信託等多元信託業務。

(3)爭取優質投信公司，以差異化產品及操作績效，增進證券投資信託基金銷售及保管業績。注意蒐集外部資訊，掌握政府機構及民間法人有關委外代操訊息，積極爭取全權委託資產保管機會，以擴展保管規模並增裕手續費收入。

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

6.擴大貴金屬業務

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

(2)加強研發貴金屬相關新種商品或服務，提供客戶多樣化商品選擇及便捷交易。

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

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

7.拓展信用卡業務

(1)加強各營業單位推卡績效考核，並規劃辦理推卡激勵措施，獎勵推卡績優之營業單位與行員，提升推卡動能，並尋求異業結盟，積極辦理各項促刷活動，提高持卡人刷卡動機，以提升簽

帳金額及提高有效卡數。

(2)賡續推展收單業務，加強各營業單位推展績效考核，提升簽約特店家數，增加收單業務量及營收。另配合銀聯卡晶片化政策，提升 POS 機受理銀聯晶片卡功能，以提高銀聯卡交易安全。

(3)針對黃金存摺等理財客戶，推廣兼具投資功能之「黃金回饋信用卡」，持卡人之消費金額可累積為換購黃金回饋點數，由客戶參酌黃金存摺牌告價格，並利用網路銀行自行將累積黃金回饋點數兌換黃金單位存入黃金存摺，讓客戶享有刷卡消費優惠及增值獲利的機會。

8.加強推廣電子金融業務

(1)因應客戶使用智慧型手機之趨勢，於隨身版網路銀行持續擴充增加外幣基金、美元計價黃金申購異動及贖回、鏡頭掃描繳費單條碼繳費、個人化之訊息通知等服務。

(2)配合電子商務發展，發揮網路交易代收代付服務(即通稱之第三方支付)功能，爭取擔任買賣雙方交易支付之中介角色，讓網路購物買賣雙方權益獲得保障，並擴增與網路買賣雙方間之企金及消金業務往來，以增加手續費收入。

(3)為維持代收業務優勢地位，爭取與擁有廣大繳費通路之各大超商合作，並利用全國繳稅費服務，爭取擔任各帳單業者之晶片金融卡 POS 機實體收單之設備代理行(含帳務代理行)，以增加手續費收入。

(4)配合代庫各級地方政府推行公庫作業電腦化，賡續建置並擴充「公庫服務網」及「公庫存款繳費帳務管理」系統之功能，以提升公庫作業效率，並加強與各代庫政府之合作關係，積極爭取公庫活期存款，以降低資金成本。

9.提高資金運用效能

(1)整合新臺幣及外幣資金管理，建立多元化的資金來源管道；運用貨幣市場及美元對新臺幣換匯市場，創造期差(Gapping)部位；活用多元人民幣資金來源與運用工具，掌握獲利操作機會，提升整體資金運用績效。

(2)證券投資部分，短期投資部位以高殖利股、權值股及 ETF 為投資主軸，穩健審慎操作，加強控管投資風險，調整股票結構配置，並善加靈活運用避險工具；另增加海外投資部位，以期分

散風險並提升操作績效；轉投資方面，賡續強化轉投資事業之管理，增進派兼董監事執行職務效能，以提升投資績效，維護公股權益。

(3)債券投資方面，密切注意利率、信用與債券市場等走勢，進行國內外債券多元化配置與投資組合部位之調整，俾控制風險與增益盈餘。

(4)加強整合行銷，配合營業單位拜訪即有授信、外匯戶，積極爭取匯率、利率避險需求之業務往來；並配合市場需求與利率走勢增加結構型選擇權與利率相關商品，滿足客戶避險與財務操作雙重需求。

10.加強不動產活化

(1)配合政府大力推動土地活化之政策，將針對被劃定為古蹟保護區之不動產，尋求與地方主管機關協商之機會，研議以出租或配合地方政府推動地方建設等各種可能方案予以活化。

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

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

11.強化資訊作業服務品質與持續優化資訊中心設備

(1)持續配合業務需求，建置相關業務資訊系統，提升整體服務品質。

(2)擴充 Unix 作業主機及正式環境虛擬伺服器，並更新開放系統高速磁碟機組、自動化磁帶館及備援中心核心系統高速磁碟機組，以因應現有業務成長及新增作業需求。

(3)持續強化共同性需求，建置開放系統企業共用元件服務平台、擴建中介軟體暨管理平台與報表服務整合平台等作業及汰換網路效能管理設備，並建置光纖儲存設備同地備援機制，避免因儲存設備異常導致資料庫服務中斷。

(4)賡續承攬臺灣金控、臺銀人壽、臺銀證券及臺銀保經等公司資訊作業委託服務。

12.加強貸後債權管理

(1)覈實辦理授信資產評估，提列足額備抵呆帳，並強化覆審、追蹤考核作業，落實授信預警制度，以健全授信資產品質。

(2)加強集中催理效能，增進催收作業效率；訂定年度清理目標，積極清理逾期放款，以降低逾放比率；加強轉銷呆帳及轉銷呆帳後債權之控管暨收回計畫。

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

13.強化風險控管機制

(1)依循主管機關規定及國際監理規範，維持自有資本與風險性資產比率，達成資本管理之目標。

(2)建立有效之風險管理機制，落實風險管理政策及程序，加強各項業務之風險監控與管理。

(3)透過風險管理資訊之監測與報告，將相關風險資訊提供給業務單位運用與管理，提升競爭能力。

(4)落實風險管理文化，加強行員風險管理教育訓練，讓行員體認到風險管理的重要，並積極落實風險管理。

14.提升服務品質

(1)善用客訴管理系統功能，加速客訴處理流程，以提升客戶滿意度。

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

15.落實金融消費者保護

(1)加強宣導金融消費者保護及個人資料保護相關法規，正確揭露產品、費用、利率及廣告內容等消費資訊，善盡金融消費者保護責任，強化客戶資料傳輸、儲存、使用之安全，及履行個人資料保護法告知義務。

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

16.強化公司治理及加強人才培育

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

(2)持續強化國內外經濟金融情勢分析與國內主要產業動態分析，提供同仁及客戶最新相關經濟金融訊息，並作為拓展業務及經

營策略之參考。

(3)加強行員在銀行、保險、信託、財富管理及國際金融業務等跨領域的專業培訓，以期藉由培育多核心職能行員，提升展業動能及競爭力。另積極培訓高階經營管理人才，增進處理國際金融專業能力，鼓勵同仁公餘進修，自我成長，推動終身及線上學習，形塑為學習型組織。

17.引進多元保險商品，滿足客戶需求

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

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

18.關懷弱勢與善盡企業社會責任

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

(2)以公益信託市占第一名之優勢，協助企業建構慈善、教育、法治等公益信託基金，扶助社會弱勢及各學校團體，實現公義社會理念，踐履企業社會責任。

(3)善盡社會責任之企業，必然是好的企業，因此在致力於營收及盈餘成長之餘，也將社會責任與授信業務結合，將企業的社會責任列為授信條件的考量，亦即社會責任做的好的企業，將是貸款差別訂價的重要評估要素。

三、臺銀人壽保險子公司

(一)關於執行政府政策者

1.保險商品業務方案

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

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

(3)配合房屋貸款者經濟生活保障之需求，持續推動結合房貸授信業務之減額定期壽險。

(4)響應政府將「重視高齡化與少子化趨勢，鼓勵保險業積極研發

相關保險商品並加強宣導」列入施政重點之政策，積極研發因應高齡化社會所需之保險商品，以善盡國營企業之社會責任。

2.軍保業務方案

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

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

3.節能減碳方案

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

4.國際化方案

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

(二)關於經營管理者

1.風險管理

(1)強化資本適足管理，確保清償能力

定期試算公司資本適足性比率，有效掌握變化情形，透過資本適足率之監控，評估相關影響並規劃因應對策。

(2)維護個人資料安全，符合法令規範

為加強管理、確保個人資料之安全維護，將配合外部顧問之輔導，邀集各部室共同辦理個人資料檔案安全維護計畫，包括查核確認所保有之個人資料現況並評估可能產生之個人資料風險、檢視現有之個資管理文件表單並提出相關自我評估報告等，以符合「金融監督管理委員會指定非公務機關個人資料檔案安全維護辦法」之規範。

(3)落實風險管理機制，提升管理效能

依「保險業風險管理實務守則」推動及執行各項風險管理事務，運用各種質化與量化方式，健全公司風險管理機制，並確保全體員工充分瞭解及遵循風險管理之相關規定。建置信用風險系統，訂定集團別限額控管機制，強化行業別之差異性管理，提升風險管理之效能。

(4)推動資產負債管理，穩健財務結構

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

(5)加強法令遵循管理，健全內控制度

針對主管機關公告須於公告日起三個月內納入內部控制作業、內部查核項目，且辦理查核之保險法令或重要函釋(示)，每季由風險管理部彙整各部室填報之「具體落實執行情形」調查表，以健全內部控制制度，有效管控各類風險。

2.商品研發

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

(1)因應經營環境、市場競爭及通路需要，持續研發保障型、長年期分期繳費、外幣保單及投資型保單等多樣化之保險商品，以滿足市場及通路需求。

(2)因應高齡化社會趨勢及醫療科技進步，研發年金保險、醫療保險及長期照護保險等高齡化社會所需之保險商品，有效掌握商機。

3.業務推展

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

(1)為提升銀行行員銷售臺銀人壽長年期分期繳費商品的能力，積極輔導銀行通路行員保險專業知能及行銷技巧，另配合新商品上架，安排銀行行員參與新商品相關之投資型保險、醫療保險等課程。

(2)延攬大型績優之經代公司，增進銷售通路多元性，強化與前揭公司之拜訪聯繫與教育訓練工作，同時提高簽約公司業績門檻，提升通路間之市場行銷效益。

(3)持續強化自展通訊處展業能力，適時輔導銷售專業及行銷技巧，提高業務人員之績效。

(4)結合銀行通路推廣房貸壽險商品，分攤房貸戶與銀行之風險，共創壽險、銀行與保戶間叁贏。

4.資金運用

為強化資金運用效能，聘請外部顧問成立「資金運用委員會」對投資策略及資產配置提供建議。另依各種資產之風險及報酬比率，考量財務體質及負債結構，進行最適之資產配置，提升資金運用績效。

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

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

(3)權益證券投資係以增加配置高現金股息殖利率個股為主，藉以創造穩定之現金收入，並輔以 ETF 及優質個股之區間操作，以賺取波段獲利。

(4)就國外投資而言，未來將增加國外債券及高息外幣定存部位，提高國外投資比率至 40%之上限額度。

(5)適時調整匯率避險比率，以降低避險成本，進而提升國外投資收益。

(6)提高不動產投資部位，持續評估投資報酬率佳且具增值潛力之不動產；另配合外交部駐外使館設置，購置國外不動產並出租予外交部作為館舍使用。

5.人力資源

(1)持續辦理各級主管人員訓練，提升主管核心管理能力及儲備未來高階幹部。

(2)積極培育核心業務（如財務投資、業務行銷、精算及風險管理等）專業人才。藉由公司內部專業教育訓練及派赴國內外研習專業領域，提升同仁專業職能與業務執行規劃能力。

(3)強化同仁內稽內控知識，深化法令遵循觀念，加強宣導個人資料保護法、金融消費者保護法等相關法令。同時檢視相關內部作業及採行因應措施之妥適性，確保業務運行符合法令規範。

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

6.資訊作業

(1)應業務發展需要積極投入建置壽險核心業務新系統，縮短新保

險商品上市時程，同時提升內部作業效率及保戶服務品質。

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

四、臺銀綜合證券子公司

(一)關於執行政府政策者

賡續推動外國企業來台與台商回臺第一、第二上市/櫃、承銷或輔導銷售以外幣計價之債券(含寶島債)等資本市場相關業務。

(二)關於經營管理者

1.證券經紀業務

(1)積極拓展證券融資業務，擴大利基，增裕營收。

(2)賡續更新電子下單平台軟硬體，強化系統功能及穩定性，瞭解客戶使用電子下單習性並加強宣導，除可減少客訴外，更可開拓新客源。

(3)積極拜訪及舉辦產業說明會，增加與投信法人互動關係，以提高其下單量。

(4)配合主管機關開放「現股當日沖銷」等業務項目，積極推展借券業務以增加手續費收入；並對已開立現股當日沖銷客戶介紹融資融券交易，鼓勵客戶開辦信用交易帳戶，提高融資餘額以增加利息收入。

2.證券承銷業務

(1)結合金控企業金融業務資源，整合直接金融與間接金融業務，推展承銷及其衍生業務。

(2)賡續推動有價證券承銷業務，並配合臺灣銀行上海分行及其他國外分行，推動台商回臺第一、第二上市/櫃及相關籌資業務。

(3)持續協助發行公司承銷或輔導銷售以外幣計價之債券(含寶島債)，並配合政府政策，如：服貿協議、OSU 開放，研議發展相關可行之業務。

3.證券自營業務

(1)股票業務

選股主軸以基本面良好且高殖利率個股，搭配具有題材與成長性的個股，選擇趨勢較明朗的相關產業，操作將嚴控持股水位，定期檢討股市行情發展是否與預期方向相同。並注意國際總體

經濟情勢，密切關注 QE 退場的時程與效應，隨時機動調整並設定合理獲利目標，穩健中求發展，期能帶來穩定獲利。

在國際金融業務擴展與兩岸政策開放之下，將會買賣經主管機關核准的人民幣計價股票。

(2)債券業務

在利率風險、信用風險與收益性等綜合考量下，將以評等優良之公司債與金融債主要投資標的，積極承做附條件交易，以達業務預算目標，並將投資範圍擴及外幣(包括人民幣)計價之債券，以使業務多元化，並增加收益來源。

(3)新金融商品業務

①權證業務

由於權證避險操作績效與標的證券特質具高度相關，因此在權證發行選股方面將以具基本面題材、高流動性、經營者具備誠信特質等方式作為初步篩選標的原則，以降低避險交易風險，希冀能逐步建立臺銀證券權證商品信實、可靠之精緻品牌形象；在商品設計及行銷方面，以發行條款簡單化及行銷策略多樣化為原則，透過不同通路傳遞權證發行訊息、舉辦權證投資講座與內、外部競賽等方式，吸引投資人買進臺銀證券所發行之權證。

②可轉債資產交換業務

持續推廣選擇權端業務增加客戶數，提供客戶安全快速的交易平檯，在價格上以不同的交易條件，滿足不同屬性客戶，爭取客戶下單意願，提升獲利；選擇權端的銷售除手續費收入外，同時可增加公司信用端的持券部位，增裕利息收入。在信用端投資上，與交易對手建立良好關係，交易上滿足雙方需求，增加取得信用等級較佳券次券源，操作上採分散及分批布建，降低市場波動及信用變化對部位損益的影響。

③結構型商品業務

為增加收益來源與研發新產品服務客戶，擬研擬開辦結構型商品業務。

4.內部管理

(1)強化公司治理、法令遵循、風險管理、內部控制及內部稽核制度，提升經營管理效能。

(2)落實人才培育，積極選派人員參加專業訓練，以接受新知，開拓國際視野。

(3)檢討人員工作分配，提升人力運用效能。

(4)配合業務單位需求強化資訊系統功能，規劃建立資訊管理系統(MIS)。

5.風險管理

(1)強化風險管理資訊揭露，配合業務單位新業務承作，持續強化計量風險控管資訊系統功能，以利投資之風險量化，提升風險管理之時效性。

(2)持續完備風險管理制度規章，配合業務單位業務擴張及相關監理法規修訂，增(修)訂相關風險管理機制，以期有效控管整體風險。

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)%
2,214,715,817	**96.04**	**放款業務(營運量)**	**2,127,000,000**	**2,055,000,000**	**103.50**
374,104,131	**102.56**	**短期放款貼現及透支**	**383,686,536**	**384,837,000**	**99.70**
278,684,063	107.80	短期放款及透支	300,417,287	307,630,000	97.66
95,420,068	87.27	短期擔保放款及透支	83,269,249	77,207,000	107.85
954,354,427	**98.78**	**中期放款**	**942,707,385**	**879,109,000**	**107.23**
677,099,252	99.19	中期放款	671,647,745	609,711,000	110.16
277,255,175	97.77	中期擔保放款	271,059,640	269,398,000	100.62
886,257,259	**90.34**	**長期放款**	**800,606,079**	**791,054,000**	**101.21**
178,259,851	93.99	長期放款	167,544,815	176,937,000	94.69
707,997,408	89.42	長期擔保放款	633,061,264	614,117,000	103.08
3,396,193,902	**94.08**	**存款業務(營運量)**	**3,195,000,000**	**2,763,125,000**	**115.63**
1,059,228,348	**89.32**	**活期性存款**	**946,143,000**	**708,675,000**	**133.51**
345,059,476	97.75	活期存款	337,292,000	256,475,000	131.51
714,168,872	85.25	活期儲蓄存款	608,851,000	452,200,000	134.64
2,135,472,442	**95.71**	**定期性存款**	**2,043,857,000**	**1,849,450,000**	**110.51**
492,891,652	97.43	定期存款	480,217,000	437,600,000	109.74
1,642,580,790	95.19	定期儲蓄存款	1,563,640,000	1,411,850,000	110.75
201,493,112	**101.74**	**公庫存款**	**205,000,000**	**205,000,000**	**100.00**
75,827,432	**74.25**	**保證業務(營運量)**	**56,300,000**	**45,900,000**	**122.66**
410,799,090	**72.91**	**外匯業務(營運量，千美元)**	**299,500,000**	**240,000,000**	**124.79**
417,133,000	**89.22**	**信託業務(營運量)**	**372,150,000**	**292,672,000**	**127.16**
43,800,900	**79.91**	**採購業務(營運量)**	**35,000,000**	**30,600,000**	**114.38**
133,856,424	**69.48**	**貴金屬業務(營運量)**	**93,000,000**	**96,953,850**	**95.92**
68,884,017	**65.43**	**保險業務(營運值)**	**45,074,000**	**59,836,177**	**75.33**
48,020,875	49.98	人壽保險	24,000,000	38,891,177	61.71
20,862,453	101.01	公教人員保險	21,073,393	20,944,287	100.62
689	88.10	退休人員保險	607	713	85.13
		證券業務(營運量)			
481,259,275	121.76	證券經紀	586,000,000	600,000,000	97.67
2,456,098	100.16	證券自營(註2)	2,460,000	2,100,000	117.14
1,886,566	100.71	證券承銷	1,900,000	1,550,000	122.58
2,334,099	102.82	證券融資	2,400,000	2,250,000	106.67
36,957,853	**98.29**	**代理業務(營運量)**	**36,326,000**	**35,141,545**	**103.37**

註：1.前年度決算為審定決算數，上年度預算為法定預算數。

2.表內證券自營係附條件交易業務。

(二)研究發展

1.預算金額：本年度研究發展費用 13,667 千元。

2.工作目標：

(1)編印中、英文年報，分送國內外同業參考。

(2)推動集團研究工作，編印研究報告供集團內部業務參考。

(3)賡續推動企業識別體系，強化企業識別度，發揮優質品牌效應。

(三)員工訓練

1.預算金額：本年度員工訓練費用 57,733 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。

(四)金融債券發行與償還計畫：

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

1.發行計畫：

(1)發行價格：按債券面額十足發行。

(2)發行方式：採公開發行方式辦理，並於中華民國證券櫃檯買賣中心上櫃買賣。

(3)付息方式：自發行日起，每年按實際天數單利計付息乙次。

(4)還本方式：到期一次依面額還本。

(5)債券形式：採無實體發行，並由臺灣集中保管結算所股份有限公司登錄。

(6)本債券發行期限為 10 年期，採單利機動或固定利率計息。

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

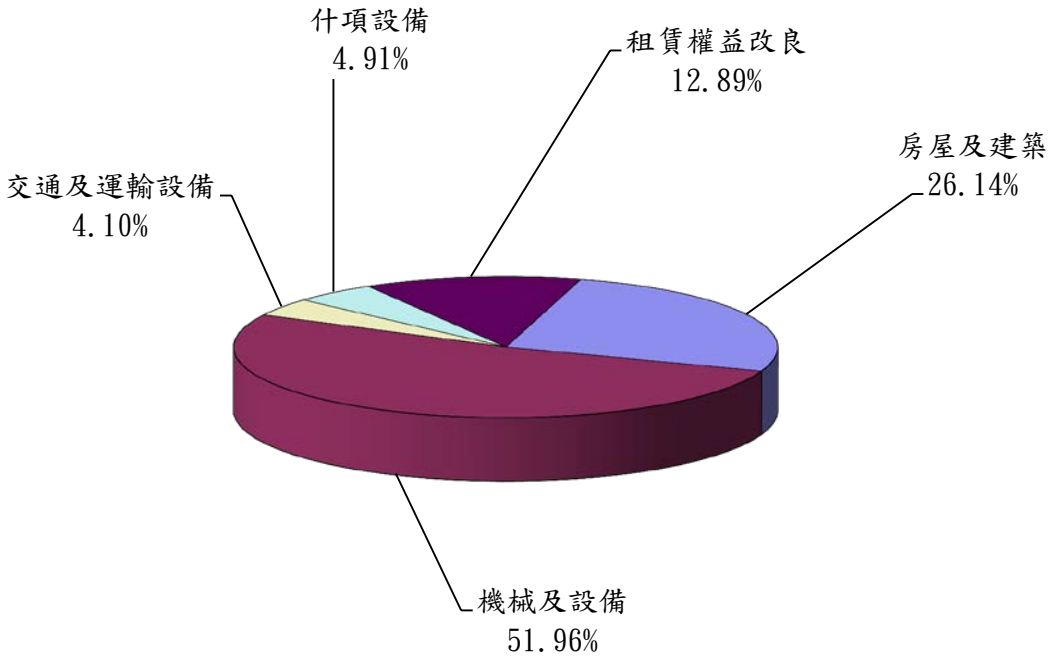
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析：

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計 758,100 千元，全屬不動產、廠房及設備，內容說明如下：

(一)本年度預算總額	758,100 千元
一般建築及設備計畫	758,100 千元
1.分年性項目	80,800 千元
2.一次性項目	677,300 千元
(二)資金來源	758,100 千元
一般建築及設備計畫	758,100 千元
自有資金	758,100 千元

(三)104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	104 年度預算	資金來源	104 年度預算
不動產、廠房及設備	758,100	自有資金	758,100
房屋及建築	198,150	營運資金	758,100
機械及設備	393,906		
交通及運輸設備	31,095		
什項設備	37,259		
租賃權益改良	97,690		
合　計	758,100	合　計	758,100

(四)一般建築及設備計畫

不動產、廠房及設備部分：

1.房屋及建築 198,150 千元。

(1)營業用房舍新建工程 80,800 千元。

(2)營業用房舍修護工程(含空調及電梯設備工程)45,850 千元。

(3)古蹟維護工程 61,000 千元。

(4)宿舍、疏散倉庫等修護工程 5,500 千元。

(5)非自用房舍臨時改良修建工程 5,000 千元。

2.機械及設備 393,906 千元。

(1)電腦設備 375,304 千元。

(2)一般機械設備 18,602 千元。

3.交通及運輸設備 31,095 千元。

(1)管理用車輛 605 千元。

(2)業務用車輛 8,250 千元。

(3)業務用機車 1,890 千元。

(4)電信機械設備 7,060 千元。

(5)監測及郵遞設備 13,290 千元。

4.什項設備 37,259 千元。

(1)機具設備 14,888 千元。

(2)計數設備 5,846 千元。

(3)家具設備 7,295 千元。

(4)房舍裝修辦公設備 9,090 千元。

(5)防護設備 140 千元。

5.租賃權益改良 97,690 千元。

(1)租賃房舍整修工程 97,490 千元。

(2)租賃行外自動櫃員機場所裝修工程 200 千元。

三、長期債務之舉借及償還：

(一)本年度舉借項目及金額：

國內部分：

金融機構 5,500,000 千元。

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。

(二)本年度償還項目及金額：

國內部分：

金融機構 50,000 千元。

係償還以前年度現金增資子公司臺銀人壽保險股份有限公司之借款。

四、資金之轉投資及其盈虧之估計：

(一)資金轉投資之估計：

本年度為應「行動支付」相關業務發展需要及支持政府政策，預計新增轉投資「臺灣行動支付股份有限公司」12,000 千元，計 1,200,000 股；另轉投資公司擬以盈餘轉增資辦理無償配股，預計獲配 48,004,153 股，其內容如下：

1.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 1,612,435 股。

2.第一金融控股(股)有限公司：該公司擬以盈餘轉增資辦理無償配股，本公司預計獲配 46,272,301 股。

3.臺灣期貨交易所(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 119,417 股。

(二)盈虧之估計：

本年度轉投資預計現金股利收入 901,264 千元及依權益法認列轉投資公司盈餘 2,263,583 千元，合計 3,164,847 千元，其內容如下：

1.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 64,497 千元。

2.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 12,827 千元。

3.台北外匯經紀(股)公司：本公司持股比率 7.06%，本年度預計收到現金股利 4,480 千元。

4.臺灣期貨交易所(股)公司：本公司持股比率 2.05%，本年度預計收到現金股利 11,643 千元。

5.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 28,796 千元。

6.第一金融控股(股)公司：本公司持股比率 7.72%，本年度預計收到現金股利 348,822 千元。

7.華南金融控股(股)公司：本公司持股比率 25.07%，以權益法認列，預計本年度投資收益為 2,263,583 千元。

8.台灣金聯資產管理股(股)公司：本公司持股比率 5.68%，本年度

預計收到現金股利 54,000 千元。

9.臺灣產物保險(股)公司：本公司持股比率 17.76%，本年度預計收到現金股利 32,304 千元。

10.兆豐金融控股(股)公司：本公司持股比率 2.49%，本年度預計收到現金股利 343,878 千元。

11.陽光資產管理(股)公司：本公司持股比率 0.26%，本年度預計收到現金股利 17 千元。

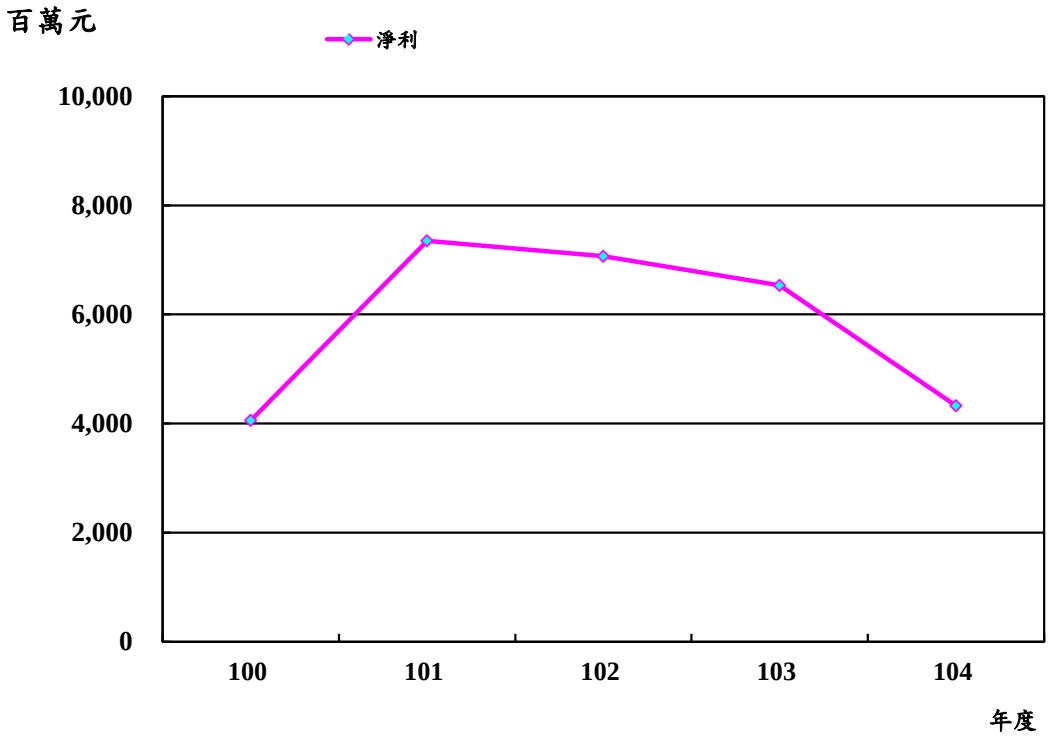
肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入 289,056,346 千元，營業外收入 357,392 千元，收入合計 289,413,738 千元；預計營業成本 252,952,177 千元，營業費用 21,971,626 千元，營業外費用 9,730,514 千元，支出合計 284,654,317 千元；預計稅前淨利 4,759,421 千元，扣除所得稅費用 433,941 千元，本年度稅後淨利 4,325,480 千元。

有關最近 5 年淨利折線圖表如次：

最近5年淨利折線圖



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

項目＼年度	100	101	102	103	104
收入事項					
營業收入	404,334,585	373,129,939	336,703,568	289,799,129	289,056,346
營業外收入	731,447	1,104,428	1,282,190	289,855	357,392
合計	405,066,032	374,234,367	337,985,758	290,088,984	289,413,738
支出事項					
營業成本	370,967,754	336,769,778	299,398,596	253,183,640	252,952,177
營業費用	18,878,208	18,707,098	18,818,337	20,049,349	21,971,626
營業外費用	10,578,169	10,847,896	11,445,608	9,431,008	9,730,514
所得稅費用	582,968	561,625	1,256,111	892,188	433,941
合計	401,007,099	366,886,397	330,918,652	283,556,185	285,088,258
淨利	4,058,933	7,347,970	7,067,106	6,532,799	4,325,480

註：1. 100至102年度為審定決算數；103年度為法定預算數。

2. 100及101年度係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，並配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3. 102至104年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利 4,325,480 千元，連同首次採用國際財務報導準則調整數轉列數 143,476 千元，可供分配盈餘計 4,468,956 千元，其預計分配情形如下：

(一)中央政府股息紅利 2,261,050 千元。

(二)留存事業機關 2,207,906 千元，其項目如下：

1.填補虧損：填補會計政策變動追溯適用影響數，計 90,331 千元。

2.法定公積：按本期淨利填補會計政策變動追溯適用影響數後之金額 4,235,149 千元提列 10%，計 423,515 千元。

3.特別公積：按本期淨利填補會計政策變動追溯適用影響數後之金額 4,235,149 千元提列 40%，計 1,694,060 千元。

三、現金流量之預計：

(一)營業活動之淨現金流出 43,752,084 千元。

(二)投資活動之現金流量：

1.投資活動之淨現金流入 50,478,431 千元，其中現金流入 66,301,172 千元，包括流動金融資產淨減 16,260,936 千元，減少投資 27,561,594 千元，減少不動產、廠房及設備 516,827 千元，收取利息 18,581,273 千元，收取股利 3,380,542 千元；現金流出 15,822,741 千元，包括無形資產及其他資產淨增 372,987 千元，增加投資 12,988,686 千元，增加基金及長期應收款 202,968 千元，增加不動產、廠房及設備 758,100 千元，增加投資性不動產 1,500,000 千元。

2.上述增加不動產、廠房及設備 758,100 千元，係辦理一般建築及設備計畫之現金流出數，包括房屋及建築 198,150 千元，機械及設備 393,906 千元，交通及運輸設備 31,095 千元，什項設備 37,259 千元，租賃權益改良 97,690 千元。

(三)籌資活動之現金流量：

籌資活動之淨現金流入 2,403,914 千元，其中現金流入 5,807,518 千元，包括短期債務淨增 299,529 千元，流動金融負債淨增 7,989 千元，增加長期債務 5,500,000 千元；現金流出 3,403,604 千元，包括其他負債淨減 171,731 千元，減少長期債務 50,000 千元，減少非流動金融負債 8,615 千元，支付利息 912,208 千元，發放現金股利 2,261,050 千元。

(四)匯率影響數現金流入 216,302 千元。

(五)現金及約當現金淨增 9,346,563 千元，係期末現金及約當現金 1,133,797,605 千元，較期初現金及約當現金 1,124,451,042 千元增加之數。

四、補辦預算事項：

資金之轉投資：

1.增加：子公司臺灣銀行為應參與轉投資事業兆豐金融控股(股)公司現金增資需要，於 102 年經金融監督管理委員會 102 年 11 月 29 日以金管銀控字第 10200325770 號函及行政院 102 年 11 月 27 日以院授財會字第 10209942410 號函核准，參與現金增資認購 491,171 千元。

2.收回：子公司臺灣銀行為配合轉投資事業臺灣總合股務資料處理(股)公司與臺灣集中保管結算所(股)公司合併需要，於 103 年經行政院 103 年 3 月 17 日以院授財會字第 10309908340 號函核准，收回原投資總金額 4,900 千元。

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「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」等有關規定，並參酌 102 年度決算實際支用情形、103 年度預算數及 104 年度業務需要，本撙節原則編列。

二、較上年度預算各項目增減原因說明：

(一)營運量增減原因之分析：

1.放款業務：本年度預計營運量為 2,127,000,000 千元，較上年度預算增加 72,000,000 千元，計 3.50%。

2.存款業務：本年度預計營運量為 3,195,000,000 千元，較上年度預算增加 431,875,000 千元，計 15.63%，主要係臺灣銀行信譽良好，向為公務機關或大企業設定將餘裕資金優先儲存對象，且未拒收定期性存款所致。

3.證券經紀業務：本年度預計營運量為 586,000,000 千元，較上年度預算減少 14,000,000 千元，計 2.33%。

4.購料業務：本年度預計營運量為 35,000,000 千元，較上年度預算增加 4,400,000 千元，計 14.38%，主要係辦理共同供應契約採購業務，各機關之訂購金額增加所致。

5.貴金屬業務：本年度預計營運量為 93,000,000 千元，較上年度預算減少 3,953,850 千元，計 4.08%。

6.保險業務：本年度預計營運量為 45,074,000 千元，較上年度預算減少 14,762,177 千元，計 24.67%，主要係臺銀人壽調整商品銷售策略，加強長年期分期繳商品銷售，惟大幅降低躉繳型保險商品銷售，致保費收入減少。

7.代理業務：本年度預計營運量為 36,326,000 千元，較上年度預算增加 1,184,455 千元，計 3.37%。

(二)損益各科目增減原因之分析：

1.收入部分：

(1)銷售收入：本年度預計銷售收入 93,000,000 千元，較上年度預算 96,953,850 千元，減少 3,953,850 千元，計 4.08%，主要係預計黃金銷售減少，致銷貨收入減少。

(2)金融保險收入：本年度預計金融保險收入 180,561,026 千元，較上年度預算 175,332,862 千元，增加 5,228,164 千元，計 2.98%，主要係預計收回責任準備增加所致。

(3)採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額：本年度預計採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額 2,263,583 千元，較上年度預算 1,761,306 千元，增加 502,277 千元，約 28.52%，主要係採用權益法認列之轉投資利益增加所致。

(4)其他營業收入：本年度預計其他營業收入 13,231,737 千元，較上年度預算 15,751,111 千元，減少 2,519,374 千元，計 15.99%，

主要係預計公教人員保險業務之政府財務責任占總養老給付比率降低，致政府補助收入減少。

(5)營業外收入：本年度預計營業外收入 357,392 千元，較上年度預算 289,855 千元，增加 67,537 千元，計 23.30%，主要係什項收入暨處分不動產、廠房及設備利益增加所致。

2.支出部分：

(1)銷售成本：本年度預計銷售成本 92,417,400 千元，較上年度預算 96,370,000 千元，減少 3,952,600 千元，計 4.10%，主要係預計銷貨收入減少，銷貨成本隨之減少所致。

(2)金融保險成本：本年度預計金融保險成本 160,079,804 千元，較上年度預算 156,396,841 千元，增加 3,682,963 千元，計 2.35%，主要係 6 年期養老保險到期，致保險賠款與給付增加。

(3)其他營業成本：本年度預計其他營業成本 454,973 千元，較上年度預算 416,799 千元，增加 38,174 千元，計 9.16%，主要係預計投資性不動產費用增加所致。

(4)業務費用：本年度預計業務費用 20,614,695 千元，較上年度預算 18,676,228 千元，增加 1,938,467 千元，計 10.38%，主要係金融營業稅稅率由 2%調升為 5%，致稅捐與規費增加。

(5)管理費用：本年度預計管理費用 1,285,531 千元，較上年度預算 1,297,919 千元，減少 12,388 千元，計 0.95%，主要係服務費用減少所致。

(6)其他營業費用：本年度預計其他營業費用 71,400 千元，較上年度預算 75,202 千元，減少 3,802 千元，約 5.06%，主要係預計員工訓練費用減少所致。

(7)營業外費用：本年度預計營業外費用 9,730,514 千元，較上年度預算 9,431,008 千元，增加 299,506 千元，計 3.18%，主要係預計利息費用及優存超額利息增加所致。

3.盈餘部分：

本年度預計稅前淨利 4,759,421 千元，較上年度預算 7,424,987 千元，減少 2,665,566 千元，計 35.90%，主要係「準備金補強計畫」增提壽險責任準備及金融營業稅調升所致。

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 4,323,766,265 千元，較 103 年底預計數 4,314,681,853 千元，增加 9,084,412 千元，約 0.21%，主要係放款增加所致。上項資產總額，係由下列七項所組成：

1.流動資產 1,598,533,499 千元，占資產總額之 36.96%。

2.押匯貼現及放款 2,138,085,222 千元，占資產總額之 49.45%。

3.基金、投資及長期應收款 470,283,678 千元，占資產總額之 10.88%。

4.不動產、廠房及設備 98,250,879 千元，占資產總額之 2.27%。

5.投資性不動產 8,091,192 千元，占資產總額之 0.19%。

6.無形資產 1,199,316 千元，占資產總額之 0.03%。

7.其他資產 9,322,479 千元，占資產總額之 0.22%。

(二)負債之狀況

本年 12 月 31 日預計負債總額 4,066,328,368 千元，較 103 年底預計數 4,060,430,344 千元，增加 5,898,024 千元，約 0.15%，主要係存款增加所致。上項負債總額，係由下列四項所組成：

1.流動負債 307,875,628 千元，占負債及權益總額之 7.12%。

2.存款、匯款及金融債券 3,139,621,702 千元，占負債及權益總額之 72.61%。

3.長期負債 18,830,031 千元，占負債及權益總額之 0.44%。

4.其他負債 600,001,007 千元，占負債及權益總額之 13.88%。

(三)權益之內容

本年 12 月 31 日預計權益總額 257,437,897 千元，較 103 年底預計數 254,251,509 千元，增加 3,186,388 千元，約 1.25%，主要係按本年度本期淨利提列公積及備供出售金融資產未實現利益增加所致。上項權益總額，係由下列五項所組成：

1.資本 130,000,000 千元，占負債及權益總額之 3.01%。

2.資本公積 71,385,217 千元，占負債及權益總額之 1.65%。

3.保留盈餘 21,616,553 千元，占負債及權益總額之 0.50%。

4.累積其他綜合損益 19,706,309 千元，占負債及權益總額之 0.45%。

5.首次採用國際財務報導準則調整數 14,729,818 千元，占負債及權益總額之 0.34%。

(四)最近5年重要財務分析項目及比率

單位:新臺幣千元;%

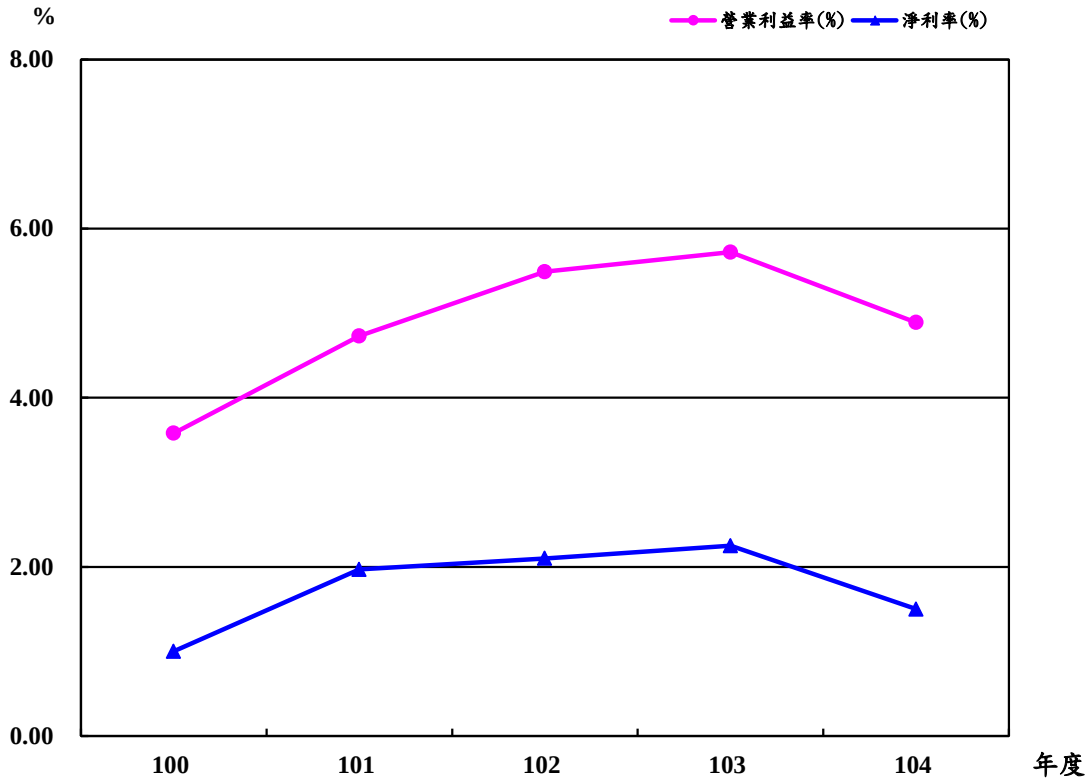
分析項目 \ 年度		最近5年度財務分析				
		100	101	102	103	104
財務結構%	負債占資產比率 負債總額 / 資產總額	94.24	94.25	94.61	93.97	94.05
	存款占淨值比率 存款 / 淨值	1,306.94	1,292.29	1,358.85	1,199.73	1,209.62
	固定資產占淨值比率 固定資產 / 淨值	40.38	38.78	39.80	39.29	38.16
經營能力	存放比率(%) 年平均放款餘額 / 年平均存款餘額	66.59	67.84	65.21	74.37	66.57
	利息支出占年平均存款餘額比率(%) 利息支出 / 年平均存款餘額	0.89	0.95	0.94	1.83	1.57
	利息收入占年平均授信餘額比率(%) 利息收入 / 年平均授信餘額	1.77	1.87	1.89	3.02	2.81
	員工平均獲利額(千元) 純益 / 員工人數	487.15	870.41	837.33	739.26	487.82
現金流量%	現金流量比率 營業活動淨現金流量 / 流動負債	11.60	18.53	24.03	-13.10	-14.21
	現金流量允當比率 最近5年度營業活動淨現金流量 / 最近5年度(資本支出+現金股利)	906.56	942.44	1,029.63	414.59	452.97
	現金再投資比率 營業活動淨現金流量 - 現金股利 / 固定資產毛額+長期投資+其他資產+營運資金	1.72	2.75	4.02	-2.21	-2.47
資本適足率		138.26	131.85	120.92		

註:1.100至102年度為審定決算數,103年度為法定預算數。

2.102至104年度固定資產為不動產、廠房及設備。

四、投資報酬分析：

(一)最近5年營業利益率及淨利率圖表



單位：新臺幣千元

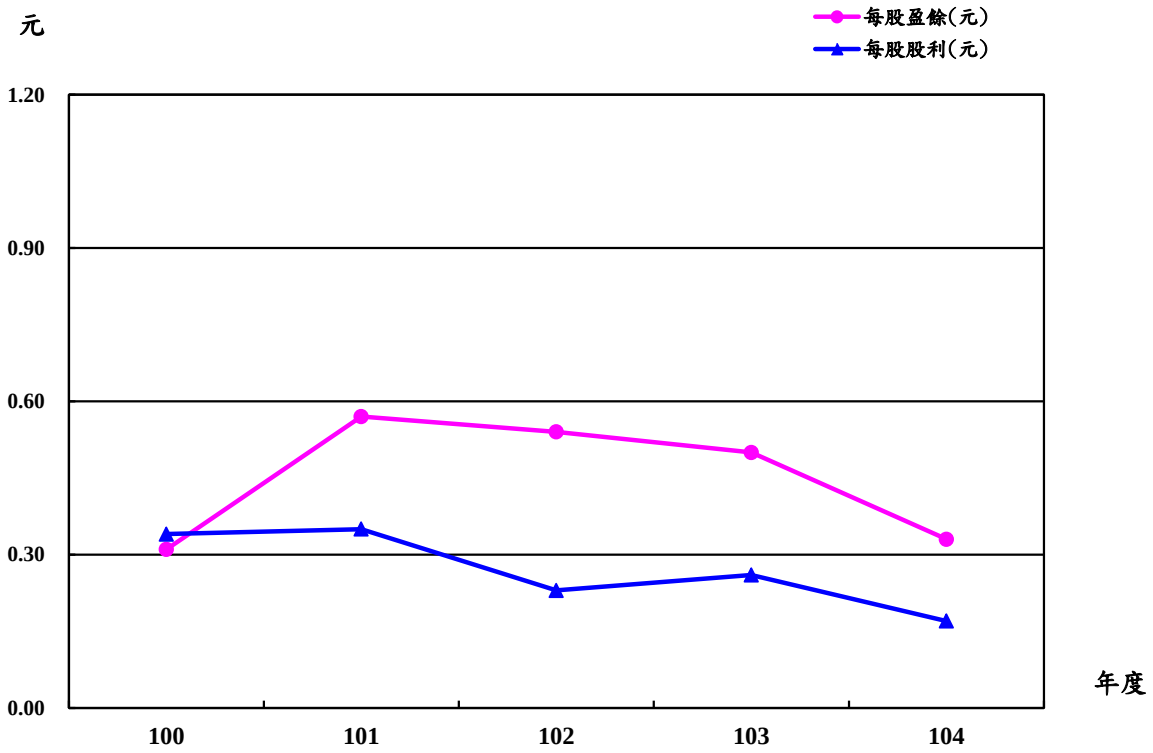
項目＼年度	100	101	102	103	104
營業利益率(%)	3.58	4.73	5.49	5.72	4.89
營業利益 / 營業收入	14,488,623 / 404,334,585	17,653,063 / 373,129,939	18,486,635 / 336,703,568	16,566,140 / 289,799,129	14,132,543 / 289,056,346
淨利率(%)	1.00	1.97	2.10	2.25	1.50
本期淨利 / 營業收入	4,058,933 / 404,334,585	7,347,970 / 373,129,939	7,067,106 / 336,703,568	6,532,799 / 289,799,129	4,325,480 / 289,056,346

註：1. 100至102年度為審定決算數；103年度為法定預算數。

2. 100及101年度係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，並配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3. 102至104年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

(二)最近5年每股盈餘及每股股利圖表



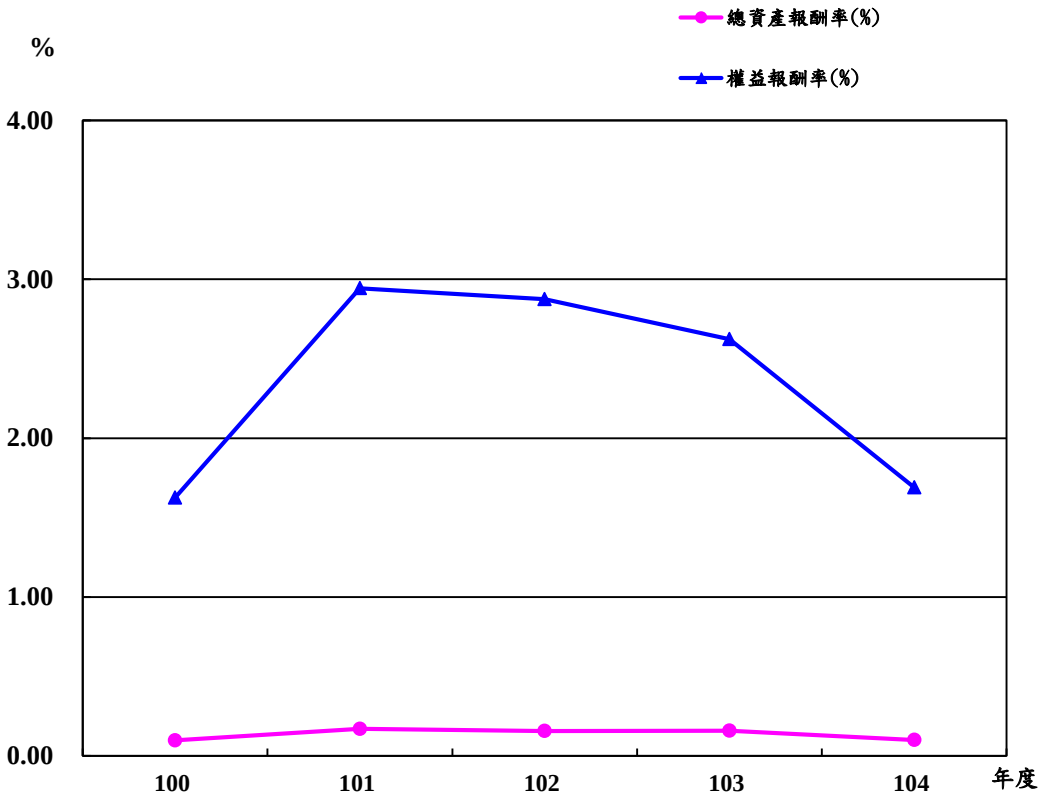
項目 \ 年度	100	101	102	103	104
每股盈餘(元)	0.31	0.57	0.54	0.50	0.33
本期淨利(千元) / 普通股股權(千股)	4,058,933 / 13,000,000	7,347,970 / 13,000,000	7,067,106 / 13,000,000	6,532,799 / 13,000,000	4,325,480 / 13,000,000
每股股利(元)	0.34	0.35	0.23	0.26	0.17

註：1.100至102年度為審定決算數，103年度為法定預算數。

2.每股盈餘係依「損益預計表」中之本期淨利計算，不含其他綜合損益。

3.本公司原資本額900億元，102年度預算編列由資本公積轉增資為1,300億元，爰表內100至102年度每股盈餘及每股股利隨同追溯調整。

(三)最近5年總資產報酬率及權益報酬率圖表



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	100	101	102	103	104
總資產報酬率(%)	0.10	0.17	0.16	0.16	0.10
本期淨利	4,058,933	7,347,970	7,067,106	6,532,799	4,325,480
平均資產總額	4,215,359,531	4,333,862,508	4,522,251,879	4,148,908,669	4,319,224,059
權益報酬率(%)	1.63	2.94	2.87	2.62	1.69
本期淨利	4,058,933	7,347,970	7,067,106	6,532,799	4,325,480
平均權益總額	249,722,321	249,568,252	245,853,651	248,980,184	255,844,703

註：100至102年度為審定決算數，103年度為法定預算數。

五、導入國際財務報導準則之辦理情形：

本公司自 102 年起導入國際財務報導準則，並在符合預、決算法相關規定及考量充分表達本公司經營狀況下編製，相關辦理情形如下：

(一)首次採用國際財務報導準則影響數處理原則：

1.依據國際財務報導準則第 1 號首次採用國際財務報導準則規定，企業因轉換適用國際財務報導準則規定，辦理資產、負債及權益項目之重評價、重衡量或重分類等所產生之調整數，應直接認列於保留盈餘中或更適當之其他權益種類。本公司 102 年 1 月 1 日首次採用國際財務報導準則影響數淨增 14,939,510 千元，包括不動產、廠房及設備暨投資性不動產之未實現重估增值、採權益法認列所享關聯企業、員工福利、金融工具、累積換算調整數及遞延所得稅資產等調整影響數。

2.前開影響淨增加數，主要係本公司土地選擇採用國際財務報導準則第 1 號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，以先前之一般公認會計原則重估價為認定成本，其重估價與原始成本之差額所致。考量本公司首次採用國際財務報導準則產生之權益淨增加數，並無實質營運所得或現金流入，為符合金融監督管理委員會限制分配該影響數之精神，爰以權益項下「首次採用國際財務報導準則調整數」科目列示，以完整表達經營實況。前項「首次採用國際財務報導準則調整數」，若於利益實現時，按原轉入「首次採用國際財務報導準則調整數」之比例予以迴轉分配。

(二)損益預計表：國際會計準則第 1 號「財務報表表達」稱綜合損益表，其包括收入、支出、本期損益及其他綜合損益，可採單 1 報表或 2 份報表列報。考量其他綜合損益事項，主要係部分資產或負債因評價（如備供出售金融資產未實現評價損益）、兌換（國外營運機構財務報表換算之兌換差異）等，所產生之未實現損益，非屬本公司年度營運計畫所產生之實際收支，亦非預算法第 85 條所定營業基金應編列之範圍。爰參考該準則規定，以 2 份報表呈現其他綜合損益之模式，維持現行報表名稱，並於損益表說明欄中揭露其他綜合損益事項之資訊。

(三)資產負債預計表：資產負債預計表並非預算法第 85 條所定預算主要內容，但仍具參考價值，爰維持以往作法，列為本公司預算書之參考表。

六、其他有關說明：

經營績效獎金：

(一)本（104）年度預算部分：

1.考核獎金：係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人 2 個月薪給總額核算，計編列 1,271,810 千元，明細如下：

(1)金控母公司：11,215 千元。

(2)臺灣銀行(股)公司：1,202,706 千元。

(3)臺銀人壽保險(股)公司：39,633 千元。

(4)臺銀綜合證券(股)公司：18,256 千元。

2.績效獎金：

(1)本年度預算稅前淨利 4,759,421 千元,考量各子公司以下政策因素影響金額計 8,581,647 千元後，調整為 13,341,068 千元：

a.臺灣銀行(股)公司：6,716,967 千元，至相關政策因素明細項目參見該公司分預算第 38~40 頁說明。

b.臺銀人壽保險(股)公司：1,849,500 千元，至相關政策因素明細項目參見該公司分預算第 25 頁說明。

c.臺銀綜合證券(股)公司：15,180 千元，至相關政策因素明細項目參見該公司分預算第 22 頁說明。

(2)經衡酌經營狀況、用人費負擔情形及調整上開政策因素後之淨利等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，共編列 1.17 個月薪給總額之績效獎金，計 744,336 千元，明細如下：

a.金控母公司：6,729 千元。

b.臺灣銀行(股)公司：721,624 千元。

c.臺銀人壽保險(股)公司：5,031 千元。

d.臺銀綜合證券(股)公司：10,952 千元。

3.本年度經營績效獎金係按預算稅前淨利並考量政策因素等編列，惟實際執行時，其中考核獎金仍視行政院核定考成情形核發；至績效獎金須依決算營業收入與淨利審定情形，以及主管機關核定政策因素影響情形，依獎金核發規定核算發給。

(二)102 年度考核及績效獎金核發情形：

本公司 102 年度工作考成及決算分別經行政院核定及審計部審定，惟該年度考核及績效獎金之核發作業刻正辦理中，爰改以揭露 101 年度實際發放情形,其中考核獎金發放 2 個月薪給總額,計 1,134,897 千元，績效獎金發放 2.34 個月薪給總額，計 1,325,054 千元，說明如下：

1.考核獎金：

(1)金控母公司：發放 2 個月薪給總額，計 7,959 千元；至每一區間之支領人數及金額，參見該公司預算第 19 頁說明。

(2)臺灣銀行(股)公司：發放 2 個月薪給總額，計 1,081,948 千元；至每一區間之支領人數及金額，參見該公司分預算第 40 頁說明。

(3)臺銀人壽保險(股)公司：發放 2 個月薪給總額，計 29,754 千元；至每一區間之支領人數及金額，參見該公司分預算第 25~26 頁說明。

(4)臺銀綜合證券(股)公司：發放 2 個月薪給總額，計 15,236 千元；至每一區間之支領人數及金額，參見該公司分預算第 22~23 頁說明。

2.績效獎金

(1)金控母公司：發放 2.4 個月薪給總額，計 9,550 千元，至每一區間之支領人數及金額，參見該公司預算第 19 頁說明。

(2)臺灣銀行(股)公司：發放 2.4 個月薪給總額，計 1,276,409 千元；至每一區間之支領人數及金額，參見該公司分預算第 40 頁說明。

(3)臺銀人壽保險(股)公司：發放 2.4 個月薪給總額,計 35,705 千元；至每一區間之支領人數及金額，參見該公司分預算第 25~26 頁說明。

(4)臺銀綜合證券(股)公司：發放 0.445 個月薪給總額，計 3,390 千元；至每一區間之支領人數及金額，參見該公司分預算第 22~23 頁說明。

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 104 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	金　額	%	金　額	%	金　額	%
336,703,568	**100.00**	**營業收入**	**41**	**289,056,346**	**100.00**	**289,799,129**	**100.00**	**-742,783**	**-0.26**
133,856,424	**39.76**	**銷售收入**	**4101**	**93,000,000**	**32.17**	**96,953,850**	**33.46**	**-3,953,850**	**-4.08**
133,856,424	39.76	銷貨收入	410101	93,000,000	32.17	96,953,850	33.46	-3,953,850	-4.08
184,200,060	**54.71**	**金融保險收入**	**4103**	**180,561,026**	**62.45**	**175,332,862**	**60.52**	**5,228,164**	**2.98**
68,851,429	20.45	利息收入	410301	86,180,153	29.81	86,472,531	29.84	-292,378	-0.34
68,884,017	20.46	保費收入	410302	45,074,000	15.59	59,836,177	20.65	-14,762,177	-24.67
19,941	0.01	再保佣金收入	410303	18,455	0.01	16,366	0.01	2,089	12.76
5,137,304	1.53	手續費收入	410305	4,661,840	1.61	4,179,798	1.44	482,042	11.53
303,389	0.09	證券經紀及承銷收入	410307	351,160	0.12	360,042	0.12	-8,882	-2.47
23,947	0.01	攤回再保賠款與給付	410321	23,955	0.01	16,772	0.01	7,183	42.83
2,801,032	0.83	分離帳戶保險商品收益	410322	3,058,210	1.06	6,693,777	2.31	-3,635,567	-54.31
		收回責任準備	410324	23,819,013	8.24			23,819,013	—
		收回未滿期保費準備	410325	1,017	0.00			1,017	—
		收回特別準備	410326	20,263	0.01			20,263	—
12,089	0.00	收回賠款準備	410327	2,369	0.00	7,499	0.00	-5,130	-68.41
263,261	0.08	收回保費不足準備	410330			339,236	0.12	-339,236	-100.00
63,511	0.02	出售證券利益	410341	98,200	0.03	82,770	0.03	15,430	18.64
31,319,903	9.30	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	11,697,874	4.05	11,623,974	4.01	73,900	0.64
2,378,196	0.70	備供出售金融資產之已實現利益	410344	2,869,155	0.99	2,427,570	0.84	441,585	18.19
252	0.00	持有至到期日金融資產之已實現利益	410345	9,663	0.00	32,776	0.01	-23,113	-70.52
227,836	0.07	以成本衡量之金融資產利益	410346	178,890	0.06	163,954	0.06	14,936	9.11
21,005	0.01	無活絡市場之債務商品投資利益	410348	7,172	0.00	14,951	0.01	-7,779	-52.03
3,892,948	1.15	外幣兌換利益	410353	2,489,637	0.86	3,064,669	1.06	-575,032	-18.76
2,355,906	**0.70**	**採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額**	**4106**	**2,263,583**	**0.78**	**1,761,306**	**0.61**	**502,277**	**28.52**
2,355,906	0.70	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	410601	2,263,583	0.78	1,757,787	0.61	505,796	28.77
		採用權益法認列之關聯企業及合資之處分利益	410602			3,519	0.00	-3,519	-100.00
16,291,178	**4.84**	**其他營業收入**	**4198**	**13,231,737**	**4.58**	**15,751,111**	**5.43**	**-2,519,374**	**-15.99**
162,097	0.04	投資性不動產收入	419801	240,458	0.08	187,838	0.06	52,620	28.01
15,696,251	4.66	政府補助收入	419804	12,623,945	4.37	15,216,073	5.25	-2,592,128	-17.04
432,830	0.13	什項營業收入	419898	367,334	0.13	347,200	0.12	20,134	5.80

臺灣金融控股股份有限公司

合併損益預計表

中 華 民 國 104 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	金　額	%	金　額	%	金　額	%
299,398,596	**88.92**	**營業成本**	**51**	**252,952,177**	**87.51**	**253,183,640**	**87.36**	**-231,463**	**-0.09**
133,425,788	**39.63**	**銷售成本**	**5101**	**92,417,400**	**31.97**	**96,370,000**	**33.25**	**-3,952,600**	**-4.10**
133,425,788	39.63	銷貨成本	510101	92,417,400	31.97	96,370,000	33.25	-3,952,600	-4.10
165,550,519	**49.17**	**金融保險成本**	**5103**	**160,079,804**	**55.38**	**156,396,841**	**53.96**	**3,682,963**	**2.35**
33,473,885	9.94	利息費用	510301	53,135,752	18.38	52,860,608	18.24	275,144	0.52
72,540	0.02	保險費用	510302	68,379	0.02	65,954	0.02	2,425	3.68
313,271	0.09	承保費用	510303	345,972	0.12	334,462	0.12	11,510	3.44
1,057,678	0.31	佣金費用	510304	1,334,221	0.46	833,091	0.29	501,130	60.15
637,622	0.19	手續費用	510305	678,817	0.24	680,203	0.23	-1,386	-0.20
147,346	0.04	證券經紀及承銷費用	510307	153,158	0.05	170,576	0.06	-17,418	-10.21
4,408	0.00	證券自營費用	510308	5,228	0.00	7,794	0.00	-2,566	-32.92
2,645,929	0.79	各項提存	510311	1,321,063	0.46	2,745,888	0.95	-1,424,825	-51.89
52,130	0.02	現金運送費	510312	45,000	0.02	45,000	0.02	0	0.00
48,018	0.01	安定基金費用	510313	23,596	0.01	38,887	0.01	-15,291	-39.32
58,403,371	17.35	保險賠款與給付	510321	99,082,150	34.28	88,215,768	30.44	10,866,382	12.32
2,801,032	0.83	分離帳戶保險商品費用	510322	3,058,210	1.06	6,693,777	2.31	-3,635,567	-54.31
46,459,672	13.80	提存責任準備	510324		0.00	3,201,130	1.10	-3,201,130	-100.00
64,010	0.02	提存未滿期保費準備	510325		0.00	5,427	0.00	-5,427	-100.00
26,681	0.01	提存特別準備	510326		0.00				
0	0.00	提存保費不足準備	510330	459,293	0.16		0.00	459,293	—
343,010	0.10	提存外匯價格變動準備	510333	100,320	0.03	107,757	0.04	-7,437	-6.90
18,794,580	5.58	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343	151,045	0.05	262,394	0.09	-111,349	-42.44
136,422	0.04	避險工具之損失－公允價值避險	510349	117,600	0.04	128,125	0.04	-10,525	-8.21
68,914	0.02	歸因於所規避風險之被避險項目之損失－公允價值避險	510350						
35,947	**0.01**	**採用權益法認列之關聯企業及合資損失之份額**	**5106**						
35,947	0.01	採用權益法認列之關聯企業及合資之處分損失	510602						
386,342	**0.11**	**其他營業成本**	**5198**	**454,973**	**0.16**	**416,799**	**0.15**	**38,174**	**9.16**
66,699	0.02	投資性不動產費用	519801	84,177	0.03	46,067	0.02	38,110	82.73
319,643	0.09	什項營業成本	519898	370,796	0.13	370,732	0.13	64	0.02
37,304,972	**11.08**	**營業毛利(毛損-)**	**61**	**36,104,169**	**12.49**	**36,615,489**	**12.64**	**-511,320**	**-1.40**
18,818,337	**5.59**	**營業費用**	**52**	**21,971,626**	**7.60**	**20,049,349**	**6.92**	**1,922,277**	**9.59**
17,680,288	**5.25**	**業務費用**	**5202**	**20,614,695**	**7.13**	**18,676,228**	**6.44**	**1,938,467**	**10.38**

臺灣金融控股股份有限公司

合併損益預計表

中 華 民 國 104 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	金　額	%	金　額	%	金　額	%
17,680,288	5.25	業務費用	520201	20,614,695	7.13	18,676,228	6.44	1,938,467	10.38
1,075,274	**0.32**	**管理費用**	**5203**	**1,285,531**	**0.44**	**1,297,919**	**0.45**	**-12,388**	**-0.95**
1,075,274	0.32	管理費用	520301	1,285,531	0.44	1,297,919	0.45	-12,388	-0.95
62,775	**0.02**	**其他營業費用**	**5298**	**71,400**	**0.03**	**75,202**	**0.03**	**-3,802**	**-5.06**
17,494	0.01	研究發展費用	529801	13,667	0.00	15,136	0.01	-1,469	-9.71
45,281	0.01	員工訓練費用	529802	57,733	0.03	60,066	0.02	-2,333	-3.88
18,486,635	**5.49**	**營業利益(損失-)**	**62**	**14,132,543**	**4.89**	**16,566,140**	**5.72**	**-2,433,597**	**-14.69**
1,282,190	**0.38**	**營業外收入**	**49**	**357,392**	**0.12**	**289,855**	**0.10**	**67,537**	**23.30**
1,282,190	**0.38**	**其他營業外收入**	**4998**	**357,392**	**0.12**	**289,855**	**0.10**	**67,537**	**23.30**
28,269	0.01	賠償收入	499802						
1,329	0.00	利息收入	499804						
7,137	0.00	租賃收入	499806	9,416	0.00	6,571	0.10	2,845	43.30
466,674	0.14	處分不動產、廠房及設備利益	499826	104,878	0.04	77,457	0.03	27,421	35.40
778,781	0.23	什項收入	499898	243,098	0.09	205,827	0.07	37,271	18.11
11,445,608	**3.40**	**營業外費用**	**59**	**9,730,514**	**3.36**	**9,431,008**	**3.26**	**299,506**	**3.18**
8,288	**0.00**	**財務成本**	**5901**	**361,349**	**0.12**	**212,974**	**0.08**	**148,375**	**69.67**
8,288	0.00	利息費用	590101	361,349	0.12	212,974	0.08	148,375	**69.67**
11,437,320	**3.40**	**其他營業外費用**	**5998**	**9,369,165**	**3.24**	**9,218,034**	**3.18**	**151,131**	**1.64**
1,556	0.00	租賃費用	599806	1,583	0.00	2,336	0.00	-753	-32.23
10,839,948	3.22	優存超額利息	599807	8,684,230	3.00	8,545,033	2.95	139,197	1.63
19,013	0.01	資產減損損失	599832						
21,246	0.01	資產報廢損失	599835	22,940	0.01	26,220	0.01	-3,280	-12.51
555,557	0.16	什項費用	599898	660,412	0.23	644,445	0.22	15,967	2.48
-10,163,418	**-3.02**	**營業外利益(損失-)**	**63**	**-9,373,122**	**-3.24**	**-9,141,153**	**-3.16**	**-231,969**	**2.54**
8,323,217	**2.47**	**稅前淨利(淨損-)**	**64**	**4,759,421**	**1.65**	**7,424,987**	**2.56**	**-2,665,566**	**-35.90**
1,256,111	**0.37**	**所得稅費用(利益-)**	**65**	**433,941**	**0.15**	**892,188**	**0.31**	**-458,247**	**-51.36**
1,256,111	0.37	所得稅費用(利益-)	650101	433,941	0.15	892,188	0.31	-458,247	-51.36
7,067,106	**2.10**	**繼續營業單位本期淨利(淨損-)**	**66**	**4,325,480**	**1.50**	**6,532,799**	**2.25**	**-2,207,319**	**-33.79**
7,067,106	**2.10**	**本期淨利(淨損-)**	**68**	**4,325,480**	**1.50**	**6,532,799**	**2.25**	**-2,207,319**	**-33.79**
7,067,106	**2.10**	**本期淨利（淨損-)歸屬於**	**69**	**4,325,480**	**1.50**	**6,532,799**	**2.25**	**-2,207,319**	**-33.79**
7,067,106	**2.10**	**母公司業主**	**6901**	**4,325,480**	**1.50**	**6,532,799**	**2.25**	**-2,207,319**	**-33.79**
7,067,106	2.10	母公司業主	690101	4,325,480	1.50	6,532,799	2.25	-2,207,319	-33.79

註：1.前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為法定預算數。

2.子公司臺灣銀行負擔軍公教優惠存款政策因素影響數78.48億元如予排除，則稅前淨利為126.07億元。

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104年度

一、損益說明：

(一)銷售收入　　參見第50頁合併銷售收入明細表。

(二)金融保險收入　　參見第51頁合併金融保險收入明細表。

(三)其他營業收入　　參見第55頁合併其他營業收入明細表。

(四)營業外收入　　參見第56頁合併營業外收入明細表。

(五)銷售成本　　參見第58頁合併銷售成本明細表。

(六)金融保險成本　　參見第60頁合併金融保險成本明細表。

(七)其他營業成本　　參見第65頁合併其他營業成本明細表。

(八)業務費用　　參見第69頁合併業務費用明細表。

(九)管理費用　　參見第76頁合併管理費用明細表。

(十)其他營業費用　　參見第82頁合併其他營業費用明細表。

(十一)營業外費用　　參見第85頁合併營業外費用明細表。

二、其他綜合損益說明：

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
-241,625	**不重分類至損益項目**	**-330,545**	
-284,020	確定福利計畫精算利益（損失）	-330,545	
50,528	採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額		
8,133	減：相關所得稅		
3,799,984	**可能重分類至損益項目**	**1,542,834**	**1,422,764**
6,932	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	216,302	51,817
4,699,092	備供出售金融資產未實現評價損益	1,326,532	1,235,794
-1,089,094	採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額		135,153
-183,054	減：相關所得稅		
3,558,359	**其他綜合損益稅後淨額**	**1,212,289**	**1,422,764**

註：上開可能重分類至損益項目，係指於符合特定條件時，後續將重分類至損益者。

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 104 年 度

單位：新臺幣千元

項目		預算數	說明
名稱	編號		
盈餘之部	**81**		
本期淨利	8101	4,325,480	
首次採用國際財務報導準則調整數轉列數	8107	143,476	係子公司臺灣銀行本年度出售土地，就其已實現之重估增值，按土地未實現重估增值轉入首次採用國際財務報導準則調整數之比率予以迴轉分配數。
合計		**4,468,956**	
分配之部	**82**		填補虧損、提列公積及分配股(官)息紅利：
中央政府所得者	**8201**	**2,261,050**	一、填補虧損：
股(官)息紅利	820101	2,261,050	填補會計政策變動追溯適用影響數，計90,331千元。
留存事業機關者	**8207**	**2,207,906**	二、提列法定公積：
填補虧損	820701	90,331	按本期淨利填補會計政策變動追溯適用影響數後之金額4,235,149千元提列10%，計423,515千元。
法定公積	820703	423,515	三、提列特別公積：
特別公積	820704	1,694,060	按本期淨利填補會計政策變動追溯適用影響數後之金額4,235,149千元提列40%，計1,694,060千元。
合計		**4,468,956**	四、撥付股(官)息紅利：
			本年度可分配盈餘4,468,956千元，經以上填補虧損及提列公積後，尚餘2,261,050千元，悉數分配股息，解繳國庫。
虧損之部	**83**		
追溯適用及追溯重編影響數	8303	90,331	係採用2013年版國際財務報導準則，會計政策變動追溯適用之影響數。
合計		**90,331**	
填補之部	**84**		
事業機關負擔者	**8406**	**90,331**	
撥用盈餘	840601	90,331	
合計		**90,331**	

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 104 年度

單位： 新臺幣千元

項目 名稱	編號	預算數	說明
營業活動之現金流量	**90**		
稅前淨利(淨損-)	9003	4,759,421	
利息股利之調整	9004	-38,676,244	
未計利息股利之稅前淨利(淨損-)	9005	-33,916,823	
調整項目	9006	-28,670,203	
未計利息股利之現金流入(流出-)	9007	-62,587,026	
收取利息	9008	68,313,962	
收取股利	9009	3,823,560	
支付利息	9010	-52,772,966	
支付所得稅	9012	-529,614	
營業活動之淨現金流入(流出-)	**91**	**-43,752,084**	
投資活動之現金流量	**92**		
流動金融資產淨減(淨增-)	9201	16,260,936	約當現金、自營及交易目的流動金融資產以外之金融資產淨減數。
減少投資	9202	27,561,594	1.出售備供出售金融資產408,306千元。 2.出售持有至到期日金融資產25,995,407千元。 3.出售無活絡市場之債券投資 1,157,881千元。
減少不動產、廠房及設備	9205	516,827	1.出售固定資產 516,819千元。 2.出售報廢資產殘餘價值收入8千元。
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	9208	-372,987	1.增加電腦軟體 423,954千元。 2.增加遞延資產 3,100千元 。 3.暫付及待結轉帳項淨增 3,058千元。 4.營業保證金及交割結算基金淨增 12,180千元。 5.存出保證金淨減 69,305千元。
收取利息	9209	18,581,273	
收取股利	9210	3,380,542	
增加投資	9212	-12,988,686	1.增加備供出售金融資產983,533千元。 2.增加持有至到期日之金融資產 6,575,761千元。 3.增加以成本衡量之金融資產 12,000千元。 4.增加無活絡市場之債券投資 5,417,242千元。 5.增加其他金融資產 150千元。
增加基金及長期應收款	9214	-202,968	長期應收款淨增。
增加不動產、廠房及設備	9215	-758,100	
增加投資性不動產	9216	-1,500,000	
投資活動之現金流入(流出-)	**93**	**50,478,431**	
籌資活動之現金流量	**94**		

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 104 年度

單位： 新臺幣千元

項目 名稱	編號	預算數	說明
短期債務淨增(淨減-)	9401	299,529	發行商業本票淨增數。
流動金融負債淨增(淨減-)	9402	7,989	不計自營或交易目的流動金融負債之淨增數。
增加長期債務	9405	5,500,000	
其他負債淨增(淨減-)	9407	-171,731	1.存入保證金淨減 78,988千元。 2.暫收及待結轉帳項淨減 92,743千元。
減少長期債務	9410	-50,000	
減少非流動金融負債	9411	-8,615	
支付利息	9413	-912,208	
發放現金股利	9414	-2,261,050	撥付股(官)息紅利。
籌資活動之淨現金流入(流出-)	**95**	**2,403,914**	
匯率影響數	**96**	**216,302**	國外營運機構財務報表換算之兌換差額。
現金及約當現金之淨增(淨減-)	**97**	**9,346,563**	1.現金淨增 6,183,787 千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行同業淨增 1,795,789 千元。 3.可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行淨增 734,936千元。 4.自投資日起3個月內到期或清償之債權證券淨增 632,051 千元。
期初現金及約當現金	**98**	**1,124,451,042**	1.現金 24,199,869千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行同業 225,194,843 千元。 3.可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行 366,856,703千元。 4.自投資日起3個月內到期或清償之債權證券 508,199,627 千元。
期末現金及約當現金	**99**	**1,133,797,605**	1.現金 30,383,656千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行同業 226,990,632 千元。 3.可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行 367,591,639千元。 4.自投資日起3個月內到期或清償之債權證券 508,831,678 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 104 年度

單位： 新臺幣千元

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

二.本表「調整項目」欄所列金額包括：

項　　目	預　算　數	說　　明
提列備抵呆帳及評價損益	1,321,063 千元	呆帳準備增提數。
提存各項準備	-23,283,049 千元	1.公保責任準備提列數 15,920,110 千元。 2.壽險責任準備收回數 39,303,479 千元。 3.外匯價格變動準備提列數 100,320 千元。
折舊及減損	1,073,163 千元	提列固定資產及投資性不動產折舊。
攤銷	454,856 千元	1.攤銷電腦軟體 453,184 千元。 2.攤銷其他遞延資產 1,672 千元。
處理資產損失(利益-)	-8,681,055 千元	1.出售證券利益98,200千元。 2.出售透過損益按公允價值衡量之金融資產利益7,147,571千元。 3.出售備供出售金融資產利益1,336,511千元。 4.出售持有至到期日金融資產利益9,663千元。 5.出售無活絡市場債務商品投資利益7,172千元。 6.固定資產變賣利益 104,878千元。 7.固定資產報廢損失 22,940 千元。
其　　他	-579,622 千元	1.採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額 2,263,583 千元。 2.收回呆帳 2,000,000 千元。 3.員工福利負債準備淨增 104,837 千元。 4.員工福利負債準備－認列前期服務成本 90,331 千元。 5.員工福利負債準備－認列精算損失 330,545 千元。
存放央行淨減(淨增-)	-401,959 千元	係存放央行不可自由動用部分之淨增數。
流動金融資產淨減(淨增-)	-1,696,479 千元	1.持有供交易之金融資產淨增 9,086,598 千元。 2.出售持有供交易之金融資產利益 7,215,771千元。 3.出售備供出售金融資產(自營證券)430,000 千元。 4.出售備供出售金融資產(自營證券)利益57,000 千元。 5.附賣回票券及債券投資淨增 312,652 千元。
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	-18,661,732 千元	1.押匯貼現及放款淨增 17,022,784 千元(不含備抵呆帳)。 2.轉列催收款項 1,638,948千元。
流動資產淨減(淨增-)	-1,799,555 千元	1.應收款項淨增 357,398 千元。 2.存貨淨增 6,198 千元。 3.預付款項淨增 23,132 千元。 4.短期墊款淨增 436,242 千元。 5.應收款項轉列催收款 976,580 千元。 6.待交割款項淨增 5 千元。
流動金融負債淨增(淨減-)	-114,897 千元	1.持有供交易之金融負債淨增 1,947 千元。 2.附買回票券及債券負債淨減 116,844 千元。
存匯款淨增(淨減-)	26,197,812 千元	1.存匯款淨增 24,910,723千元。 2.央行存款淨增 95,570 千元。 3.銀行同業存款淨增 1,191,519 千元。
流動負債淨增 (淨減-)	-2,498,749 千元	1.應付款項淨減 2,508,937 千元。 2.預收款項淨增 10,188千元。
合　計	**-28,670,203 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

合併銷售收入明細表

中華民國 104 年度

單位:新臺幣千元

科目及營運項目		單位	數量	單價(元)	金額
名稱	編號				
銷售收入	**4101**				**93,000,000**
銷貨收入	410101	公　克	80,000,000	NT$ 1,163	93,000,000
合　計					**93,000,000**

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	營運量	利(費)率%	營運值
利息收入	**410301**			**71,243,806**
銀行子公司				**67,980,438**
準備金息		65,000,000	0.73	474,500
存國內同息		30,050,000	1.00	300,375
存國外同息		18,900,000	0.41	78,050
存央息		375,100,000	0.95	3,572,710
拆同息		5,000,000	0.43	21,500
買匯息		20,000	5.48	1,096
進押息		25,000	3.77	943
出押息		5,028,050	2.16	108,606
短期放款及透支息		356,775,766	2.38	8,498,367
中期放款息		782,238,343	2.82	22,059,040
長期放款息		781,191,439	3.15	24,573,578
備供出售金融資產息		682,600,000	0.97	6,616,900
持有至到期日金融資產息		54,673,000	1.72	939,148
無活絡市場之債券投資息		2,149,710	1.41	30,374
附賣回有價證券投資息		5,012,000	0.73	36,582
信用卡循環息				50,000
無追索權承購帳款息				84,465
押租金息				23
什項息				534,181
壽險子公司				**3,127,420**
存款息		1,294,730	0.19	2,449
壽放息		11,946,220	3.53	421,341
備供出售金融資產息		12,038,222	2.09	252,070
持有至到期日金融資產息		114,544,612	2.10	2,405,437
無活絡市場之債券投資息				
附賣回有價證券投資息		1,500,339	0.74	11,103
其他金融資產息		3,176,810	1.10	35,020

股份有限公司

收入明細表

104　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
		319,135		**14,936,347**			**86,180,153**
		319,135		**9,679,367**			**77,659,805**
					65,000,000	0.73	474,500
458,559	3.02	13,827	30.33	419,361	43,958,100	1.64	719,736
296,736	1.03	3,054	30.33	92,620	27,900,000	0.61	170,670
					375,100,000	0.95	3,572,710
7,229,916	0.87	62,637	30.33	1,899,790	224,283,359	0.86	1,921,290
					20,000	5.48	1,096
					25,000	3.77	943
8,966	3.20	287	30.33	8,706	5,300,000	2.21	117,312
875,891	2.42	21,231	30.33	643,944	383,341,536	2.38	9,142,311
5,290,770	2.24	118,376	30.33	3,590,354	942,707,385	2.72	25,649,394
640,113	2.46	15,725	30.33	476,946	800,606,079	3.13	25,050,524
2,908,602	2.25	65,504	30.33	1,986,725	770,817,901	1.12	8,603,625
432,458	3.20	13,821	30.33	419,177	67,789,450	2.00	1,358,325
					2,149,710	1.41	30,374
209,528	2.23	4,672	30.33	141,716	11,366,978	1.57	178,298
							50,000
							84,465
		1	30.33	28			51
							534,181
				5,256,980			**8,384,400**
1,451	0.14	2	30.33	66	1,338,733	0.19	2,515
					11,946,220	3.53	421,341
155,224	0.69	1,064	30.33	32,260	16,746,161	1.70	284,330
2,312,516	4.27	98,638	30.33	2,991,678	184,683,230	2.92	5,397,115
1,716,486	4.27	73,215	30.33	2,220,600	52,061,021	4.27	2,220,600
					1,500,339	0.74	11,103
32,643	1.25	408	30.33	12,376	4,166,880	1.14	47,396

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	營運量	利(費)率%	營運值
證券子公司				**135,948**
證券融資息		2,400,000	4.50	108,000
備供出售金融資產息		1,300,000	1.72	22,356
附賣回有價證券投資息		615,000	0.91	5,592
保費收入	**410302**			**45,074,000**
再保佣金收入	**410303**			**18,455**
手續費收入	**410305**			**4,289,430**
證券經紀及承銷收入	**410307**			**351,160**
攤回再保賠款與給付	**410321**			**23,955**
分離帳戶保險商品收益	**410322**			**3,058,210**
收回責任準備	**410324**			**23,819,013**
收回未滿期保費準備	**410325**			**1,017**
收回特別準備	**410326**			**20,263**
收回賠款準備	**410327**			**2,369**
出售證券利益	**410341**			**98,200**
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	**410342**			**11,697,874**
備供出售金融資產之已實現利益	**410344**			**2,869,155**
持有至到期日金融資產之已實現利益	**410345**			**9,663**
以成本衡量之金融資產利益	**410346**			**178,890**
無活絡市場之債務商品投資利益	**410348**			**7,172**
外幣兌換利益	**410353**			**2,418,539**
合計				**165,181,171**

註：表內有關短期放款及透支息已抵銷集團成員間之內部交易營運量及營運值金額分別為345,000千元及5,523千元。

股份有限公司

收入明細表

104　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
							135,948
					2,400,000	4.50	108,000
					1,300,000	1.72	22,356
					615,000	0.91	5,592
							45,074,000
							18,455
		12,279	**30.33**	**372,410**			**4,661,840**
							351,160
							23,955
							3,058,210
							23,819,013
							1,017
							20,263
							2,369
							98,200
							11,697,874
							2,869,155
							9,663
							178,890
							7,172
		2,344	**30.33**	**71,098**			**2,489,637**
				15,379,855			**180,561,026**

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 104 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		幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
其他營業收入	**4198**	**13,231,737**					**13,231,737**
投資性不動產收入	419801	240,458					240,458
政府補助收入	419804	12,623,945					12,623,945
待國庫撥補收入		12,404,980					12,404,980
補助事務費收入		218,965					218,965
什項營業收入	419898	367,334					367,334
合計		**13,231,737**					**13,231,737**

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 104 年度

單位:新臺幣千元

科目		新臺幣部分	外幣部分				合計	說明
名稱	編號		幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣		
其他營業外收入	**4998**	**357,392**					**357,392**	
租賃收入	499806	9,416					9,416	
處分不動產、廠房及設備利益	499826	104,878					104,878	
什項收入	499898	243,098					243,098	
合計		**357,392**					**357,392**	

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 104 年度

科　　目	說　　明
其他營業外收入	
一、租賃收入	係剩餘房舍出租之租金收入。
二、處分不動產、廠房及設備利益	係不動產、廠房及設備變賣利益（詳第 95 頁合併資產變賣明細表）。
三、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

合併銷售成本明細表

中華民國 104 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	合計	固定	變動
133,425,788	**96,370,000**	**銷貨成本**	**510101**	**92,417,400**		**92,417,400**
133,425,788	96,370,000	材料及用品費	5101013	92,417,400		92,417,400
133,425,788	96,370,000	商品	51010133	92,417,400		92,417,400
133,425,788	**96,370,000**	**合計**		**92,417,400**		**92,417,400**

臺灣金融控股股份有限公司

合併銷售成本說明

中華民國 104 年度

科　　目	說　　明
銷　貨　成　本	參見臺灣銀行分預算第 104 頁銷貨成本分析表。

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 104年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目 名稱	科目 編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
33,473,885	**52,860,608**	**利息費用**	**510301**	**53,135,752**		**53,135,752**
33,473,885	**52,860,608**	**利息**	**5103014**	**53,135,752**		**53,135,752**
33,473,885	52,860,608	利息	51030146	53,135,752		53,135,752
72,540	**65,954**	**保險費用**	**510302**	**68,379**		**68,379**
72,540	**65,954**	**服務費用**	**5103022**	**68,379**		**68,379**
72,540	65,954	保險費	51030226	68,379		68,379
313,271	**334,462**	**承保費用**	**510303**	**345,972**		**345,972**
313,271	**334,462**	**服務費用**	**5103032**	**345,972**		**345,972**
313,271	334,462	棧儲、包裝、代理及加工費	51030327	345,972		345,972
1,057,678	**833,091**	**佣金費用**	**510304**	**1,334,221**		**1,334,221**
1,057,678	**833,091**	**服務費用**	**5103042**	**1,334,221**		**1,334,221**
1,057,678	833,091	棧儲、包裝、代理及加工費	51030427	1,334,221		1,334,221
637,622	**680,203**	**手續費用**	**510305**	**678,817**		**678,817**
637,622	**680,203**	**服務費用**	**5103052**	**678,817**		**678,817**
637,622	680,203	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	678,817		678,817
147,346	**170,576**	**證券經紀及承銷費用**	**510307**	**153,158**		**153,158**
142,894	**157,724**	**服務費用**	**5103072**	**143,173**		**143,173**
2,044	1,939	水電費	51030721	2,139		2,139
19,899	22,810	郵電費	51030722	19,507		19,507
400	482	旅運費	51030723	510		510
807	1,129	印刷裝訂與廣告費	51030724	1,549		1,549
1,586	1,435	修理保養與保固費	51030725	1,682		1,682
1	194	保險費	51030726			
116,633	128,876	棧儲、包裝、代理及加工費	51030727	117,060		117,060
1,524	859	專業服務費	51030728	726		726
1,249	**6,479**	**材料及用品費**	**5103073**	**4,551**		**4,551**
157	433	使用材料費	51030731	190		190
1,092	6,046	用品消耗	51030732	4,361		4,361
58	**24**	**租金與利息**	**5103074**	**59**		**59**
58	24	什項設備租金	51030745	59		59
2,672	**4,989**	**折舊及攤銷**	**5103075**	**4,844**		**4,844**
1,464	2,532	機械及設備折舊	51030753	1,674		1,674
345	411	交通及運輸設備折舊	51030754	411		411
630	1,020	什項設備折舊	51030755	748		748
187	843	租賃資產及租賃權益改良折舊	51030756	1,906		1,906
46	183	攤銷	51030758	105		105
17	**33**	**稅捐與規費**	**5103076**	**22**		**22**

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 104年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
17	33	規費	51030767	22		22
250	**255**	**會費、捐助與分攤**	**5103077**	**309**		**309**
	19	會費	51030771			
250	236	分攤	51030773	309		309
206	**1,072**	**損失與賠償給付**	**5103078**	**200**		**200**
206	1,072	各項損失	51030781	200		200
4,408	**7,794**	**證券自營費用**	**510308**	**5,228**		**5,228**
4,364	**7,705**	**服務費用**	**5103082**	**4,905**		**4,905**
5	33	水電費	51030821	14		14
1,508	2,136	郵電費	51030822	2,179		2,179
10	50	旅運費	51030823	15		15
21	15	印刷裝訂及廣告費	51030824	21		21
38	22	修理保養與保固費	51030825	12		12
95	21	保險費	51030826	95		95
2,391	5,168	棧儲、包裝、代理及加工費	51030827	2,429		2,429
296	260	專業服務費	51030828	140		140
44	**89**	**材料及用品費**	**5103083**	**323**		**323**
1	12	使用材料費	51030831	11		11
43	77	用品消耗	51030832	312		312
2,645,929	**2,745,888**	**各項提存**	**510311**	**1,321,063**		**1,321,063**
2,645,929	**2,745,888**	**損失與賠償給付**	**5103118**	**1,321,063**		**1,321,063**
2,645,929	2,745,888	提存	51031183	1,321,063		1,321,063
52,130	**45,000**	**現金運送費**	**510312**	**45,000**		**45,000**
52,130	**45,000**	**服務費用**	**5103122**	**45,000**		**45,000**
52,130	45,000	旅運費	51031223	45,000		45,000
48,018	**38,887**	**安定基金費用**	**510313**	**23,596**		**23,596**
48,018	**38,887**	**損失與賠償給付**	**5103138**	**23,596**		**23,596**
48,018	38,887	提存	51031383	23,596		23,596
58,403,371	**88,215,768**	**保險賠款與給付**	**510321**	**99,082,150**		**99,082,150**
58,403,371	**88,215,768**	**損失與賠償給付**	**5103218**	**99,082,150**		**99,082,150**
58,403,371	88,215,768	賠償給付	51032182	99,082,150		99,082,150
2,801,032	**6,693,777**	**分離帳戶保險商品費用**	**510322**	**3,058,210**		**3,058,210**
2,801,032	**6,693,777**	**損失與賠償給付**	**5103228**	**3,058,210**		**3,058,210**
1,968,508	5,288,084	賠償給付	51032282	2,140,747		2,140,747
832,524	1,405,693	提存	51032283	917,463		917,463
46,459,672	**3,201,130**	**提存責任準備**	**510324**			
46,459,672	**3,201,130**	**損失與賠償給付**	**5103248**			

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 104年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
46,459,672	3,201,130	提存	51032483			
64,010	**5,427**	**提存未滿期保費準備**	**510325**			
64,010	**5,427**	**損失與賠償給付**	**5103258**			
64,010	5,427	提存	51032583			
26,681		**提存特別準備**	**510326**			
26,681		**損失與賠償給付**	**5103268**			
26,681		提存	51032683			
		提存保費不足準備	**510330**	**459,293**		**459,293**
		損失與賠償給付	**5103308**	**459,293**		**459,293**
		提存	51033083	459,293		**459,293**
343,010	**107,757**	**提存外匯價格變動準備**	**510333**	**100,320**		**100,320**
343,010	**107,757**	**損失與賠償給付**	**5103338**	**100,320**		**100,320**
343,010	107,757	提存	51033383	100,320		100,320
18,794,580	**262,394**	**透過損益按公允價值衡量之金融負債損失**	**510343**	**151,045**		**151,045**
18,794,580	**262,394**	**損失與賠償給付**	**5103438**	**151,045**		**151,045**
18,794,580	262,394	各項損失	51034381	151,045		151,045
136,422	**128,125**	**避險工具之損失－公允價值避險**	**510349**	**117,600**		**117,600**
136,422	**128,125**	**損失與賠償給付**	**5103498**	**117,600**		**117,600**
136,422	128,125	各項損失	51034981	117,600		117,600
68,914		**歸因於所規避風險之被避險項目之損失－公允價值避險**	**510350**			
68,914		**損失與賠償給付**	**5103508**			
68,914		各項損失	51035081			
165,550,519	**156,396,841**	**合計**		**160,079,804**		**160,079,804**

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 104 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 114~116 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、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 117~119 頁合併手續費用分析表。

六、證券經紀及承銷費用：

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。

七、證券自營費用：

係證券子公司辦理證券自營業務所發生之各項費用。

八、各項提存：係呆帳準備提存。

九、現金運送費：

係銀行子公司運送外幣等之費用。

十、安定基金費用：

係保險子公司依據財政部 91 年 7 月 16 日台財保字第 0910750849 號函「保險業安定基金之提撥比例及繳交方式」規定估列。

十一、保險賠款與給付：係承保各種保險本年度預計所發生之賠款與給付。

十二、分離帳戶保險商品費用：係保險子公司銷售投資型保單依相關規定估列之準備及相關費用。

十三、提存保費不足準備：係依保險法、保險業各種準備金提存辦法及金融監督管理委員會等主管機關相關規定估列提存之保費不足準備。

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 104 年度

十四、提存外匯價格變動準備：係依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」淨提存之外匯價格變動準備。

十五、透過損益按公允價值衡量之金融負債損失：係交易目的金融負債利息費用。

十六、避險工具之損失－公允價值避險：係避險工具之利息費用。

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 104 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目 名稱	科目 編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
66,699	**46,067**	**投資性不動產費用**	**519801**	**84,177**	**81,007**	**3,170**
3,068	**2,739**	**服務費用**	**5198012**	**3,247**	**99**	**3,148**
2,267	2,045	修理保養與保固費	51980125	2,369		2,369
93	60	保險費	51980126	99	99	
139	105	棧儲、包裝、代理及加工費	51980127	153		153
569	529	專業服務費	51980128	626		626
187		**租金與利息**	**5198014**			
167		房租	51980142			
20		利息	51980146			
48,411	**31,144**	**折舊及攤銷**	**5198015**	**62,187**	**62,187**	
48,411	31,144	其他折舊性資產折舊	51980157	62,187	62,187	
12,619	**8,857**	**稅捐與規費**	**5198016**	**16,088**	**16,066**	**22**
5,648	4,833	土地稅	51980162	7,112	7,112	
6,971	4,005	房屋稅	51980164	8,954	8,954	
	19	消費與行為稅	51980165	22		22
2,414	**3,327**	**會費、捐助與分攤**	**5198017**	**2,655**	**2,655**	
2,414	3,327	分攤	51980173	2,655	2,655	
319,643	**370,732**	**什項營業成本**	**519898**	**370,796**	**336,900**	**33,896**
18,127	**11,492**	**服務費用**	**5198982**	**10,986**		**10,986**
21	90	水電費	51989821	90		90
	36	郵電費	51989822	36		36
25	40	旅運費	51989823	40		40
	70	印刷裝訂與廣告費	51989824	70		70
2,432	3,000	修理保養與保固費	51989825	3,000		3,000
204	416	保險費	51989826	410		410
12,968	3,840	棧儲、包裝、代理及加工費	51989827	3,840		3,840
2,477	4,000	專業服務費	51989828	3,500		3,500
4	**82**	**材料及用品費**	**5198983**	**82**		**82**
4	82	用品消耗	51989832	82		82

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 104 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	合計	固定	變動
207	**500**	**租金與利息**	**5198984**	**400**	**400**	
207	500	地租與水租	51989841	400	400	
34,148	**35,330**	**折舊及攤銷**	**5198985**	**36,000**	**36,000**	
34,148	35,330	房屋折舊	51989851	36,000	36,000	
267,146	**322,828**	**稅捐與規費**	**5198986**	**322,828**	**300,500**	**22,328**
245,990	300,000	土地稅	51989862	300,000	300,000	
230	500	房屋稅	51989864	500	500	
20,925	22,228	消費與行為稅	51989865	22,228		22,228
1	100	規費	51989867	100		100
11	**500**	**其他**	**5198989**	**500**		**500**
11	500	其他費用	51989891	500		500
386,342	**416,799**	**合計**		**454,973**	**417,907**	**37,066**

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 104 年度

一、投資性不動產費用：

(一)服務費用：依業務實際需要估列。

1.修理保養與保固費：係投資性不動產損壞修護及保養之等一般房屋修護費費用，估列 2,369 千元。

2.保險費：係一般房屋保險費估列 99 千元。

3.棧儲、包裝、代理及加工費：係公證費 153 千元。

4.專業服務費：係委託調查研究費 626 千元。

(二)折舊及攤銷：

其他折舊性資產折舊：係依固定資產預計耐用年數按平均法估列投資性不動產折舊 62,187 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 7,112 千元。

2.房屋稅：係一般房屋稅 8,954 千元。

3.消費與行為稅：係營業稅 22 千元。

(四)會費、捐助與分攤：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要估列。

分攤：分攤大樓管理費 2,655 千元。

二、什項營業成本：

(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 千元及工作場所水費 45 千元。

2.郵電費：包括郵費 16 千元及電話費 20 千元。

3.旅運費：係國內旅費 40 千元。

4.印刷裝訂與廣告費：係印刷及裝訂費 70 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：係一般房屋保險費 400 千元暨現金、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 千元及佣金、匯費及手

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 104 年度

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 2,500 千元、工程及管理諮詢服務費 1,000 千元。

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

(三)租金與利息：依業務實際需要估列。

地租及水租：係一般土地租金 400 千元。

(四)折舊及攤銷：依固定資產預計耐用年數按平均法估列。

房屋折舊：係一般房屋折舊 36,000 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 300,000 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 22,218 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 104 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	合計	固定	變動
17,680,288	**18,676,228**	**業務費用**	**520201**	**20,614,695**	**13,914,712**	**6,699,983**
11,199,276	**11,254,022**	**用人費用**	**5202011**	**11,489,237**	**10,635,292**	**853,945**
6,452,455	6,799,768	正式員額薪資	52020111	6,937,633	6,937,633	
27,699	37,690	臨時人員薪資	52020112	30,871	30,871	
773,813	821,149	超時工作報酬	52020113	846,564	846,564	
231,526	259,088	津貼	52020114	283,935	283,935	
2,277,853	1,821,375	獎金	52020115	1,844,012	1,160,605	683,407
769,669	777,697	退休及卹償金	52020116	764,305	764,305	
2,051		資遣費	52020117			
664,113	737,003	福利費	52020118	781,665	611,127	170,538
97	252	提繳費	52020119	252	252	
2,497,490	**3,031,793**	**服務費用**	**5202012**	**3,003,206**	**705,392**	**2,297,814**
227,232	281,283	水電費	52020121	265,392		265,392
232,194	294,152	郵電費	52020122	303,300		303,300
48,838	82,620	旅運費	52020123	81,748	26,820	54,928
307,903	394,971	印刷裝訂與廣告費	52020124	403,058		403,058
390,892	504,248	修理保養與保固費	52020125	500,176	500,176	
811,227	822,298	保險費	52020126	824,297	10,952	813,345
126,503	166,398	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	167,444	167,444	
302,421	426,785	專業服務費	52020128	398,753		398,753
50,280	59,038	公共關係費	52020129	59,038		59,038
162,445	**239,798**	**材料及用品費**	**5202013**	**234,145**	**95,143**	**139,002**
31,643	58,359	使用材料費	52020131	57,993	22,896	35,097
130,802	181,439	用品消耗	52020132	176,152	72,247	103,905
645,592	**775,426**	**租金與利息**	**5202014**	**814,539**	**667,220**	**147,319**
4,744	5,204	地租及水租	52020141	5,204	5,204	
469,553	550,235	房租	52020142	564,408	564,408	

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 104 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	合計	固定	變動
106,955	126,982	機器租金	52020143	147,319		147,319
13,010	27,455	交通及運輸設備租金	52020144	27,308	27,308	
51,326	65,550	什項設備租金	52020145	70,300	70,300	
4		利息	52020146			
1,294,081	**1,358,365**	**折舊及攤銷**	**5202015**	**1,375,343**	**1,375,343**	
362	362	土地改良物折舊	52020151	362	362	
290,640	296,027	房屋折舊	52020152	285,124	285,124	
467,476	535,372	機械及設備折舊	52020153	498,565	498,565	
47,658	61,403	交通及運輸設備折舊	52020154	51,355	51,355	
33,478	42,235	什項設備折舊	52020155	37,995	37,995	
39,670	44,059	租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156	47,549	47,549	
414,797	378,907	攤銷	52020158	454,393	454,393	
1,769,769	**1,877,220**	**稅捐與規費**	**5202016**	**3,554,253**	**420,318**	**3,133,935**
297,923	347,220	土地稅	52020162	346,681	346,681	
56,438	68,219	房屋稅	52020164	67,637	67,637	
1,363,455	1,404,169	消費與行為稅	52020165	3,080,772	3,675	3,077,097
1,740	432	特別稅課	52020166	2,365		2,365
50,213	57,180	規費	52020167	56,798	2,325	54,473
111,635	**139,604**	**會費、捐助與分攤**	**5202017**	**143,972**	**16,004**	**127,968**
12,475	15,308	會費	52020171	16,004	16,004	
99,160	124,296	分攤	52020173	127,968		127,968
17,680,288	**18,676,228**	**合計**		**20,614,695**	**13,914,712**	**6,699,983**

臺灣金融控股股份有限公司

合併業務費用說明

中華民國 104 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 6,501,040 千元、工員工資 280,362 千元及警餉 156,231 千元。

(二)臨時人員薪資：依實際情形估列，包括臨時職員薪金 26,151 千元及臨時工員工資 4,720 千元。

(三)超時工作報酬：依業務發展需要估列，包括超時加班費 456,207 千元、不休假加班費 371,658 千元及值班費 18,699 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 62,179 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，按「各機關學校公教員工地域加給表」所定標準估列 14,335 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 1 個月薪資估列 112,603 千元。

4.其他津貼：係派駐國外人員眷屬補助、子女教育補助、稅款補助等估列 94,818 千元。

(五)獎金：

1.績效獎金：係衡酌經營狀況、用人費負擔情形及調整政策因素後之淨利等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內估列 683,407 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 個月薪給總額估列 1,160,605 千元。

(六)退休及卹償金：

1.職員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估估列 709,073 千元。

2.工員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估估列 19,232 千元。

臺灣金融控股股份有限公司

合併業務費用說明

中華民國 104 年度

3.卹償金：依「公務人員因公傷殘死亡慰問金發給辦法」估列 36,000 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 540,161 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作業規範」，及職業安全衛生法第 20 條規定估列員工健康檢查補助費，計估列 19,086 千元

3.提撥福利金：依照「職工福利金條例」規定及財政部訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則估列，計 170,538 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作業規範」，按每人每年 600 元估列 4,850 千元，另加子公司籃球隊經費 47,030 千元，合計估列 51,880 千元。

(八)提繳費：係依勞工保險投保薪資總額萬分之 2.5 估列 252 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 251,915 千元、宿舍電費 300 千元、工作場所水費 9,957 千元、宿舍水費 200 千元及煤氣費 3,020 千元。

(二)郵電費：

1.郵費：依業務發展需要估列 112,374 千元。

2.電話費：依業務發展需要估列 82,488 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 7,121 千元。

4.數據通信費：主要係電腦連線數據傳輸線路租金，參酌業務發展需要估列 101,317 千元。

(三)旅運費：

1.國內旅費：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 23,481

臺灣金融控股股份有限公司

合併業務費用說明

中華民國 104 年度

千元。

2.大陸地區旅費：包括本年度赴大陸地區計畫（參加聯貸簽約典禮、徵信勘查擔保品等事宜並拓展業務）與因業務需要往返大陸地區之各項旅費暨大陸地區員工赴任川裝費 18,006 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）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 25,431 千元。

4.貨物運費：係運送貨物費用，估列 127 千元。

5.其他旅運費：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 14,703 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各項業務之手冊資料等費用，依業務發展需要估列 95,213 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 163,395 千元。

3.業務宣導費：係為推展本集團銀行、人壽保險及證券各項業務等加強行銷宣導之費用，估列 144,450 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 77,145 千元、其他建築修護費 5,300 千元、機械及設備修護費 330,809 千元、交通及運輸設備修護費 41,859 千元暨什項設備修護費 45,063 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 1,630 千元、機械及設備保險費 3,634 千元、交通及運輸設備保險費 3,660 千元、什項設備保險費 1,874 千元暨現金、存放款及貨物保險費 812,587 千元與責任保險費 912 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 127 千元、佣金、匯費及手續費 735 千元暨外包費 166,582 千元（含信用卡資

臺灣金融控股股份有限公司

合併業務費用說明

中華民國 104 年度

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、諮詢之費用及精算師精算退休金之費用估列 59,963 千元。

2.法律事務費：主要係法律諮詢及訴訟費估列 76,670 千元。

3.工程及管理諮詢服務費：依業務需要估列 65,987 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 16,704 千元。

5.委託檢驗試驗費：依業務需要估列 35 千元。

6.電腦軟體服務費：依業務需要估列 23,625 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 155,521 千元。

8.其他專業服務費：依業務需要估列 248 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撙節原則估列 59,038 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 29,132 千元暨依業務發展需要估列設備零件 28,861 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，包括員工制服及警衛服裝、裝備等依預計人數估列 21,925 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 29,457 千元、報章雜誌 12,768 千元、農業與園藝用品 8,061 千元、電腦消耗品 64,975 千元、其他用品消耗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 38,966 千元。

四、租金與利息：

臺灣金融控股股份有限公司

合併業務費用說明

中華民國 104 年度

(一)地租及水租：係一般土地租金估列 5,146 千元及宿舍基地租金估列 58 千元。

(二)房租：係一般房屋租金估列 564,408 千元。

(三)機器租金：係電腦租金及使用費估列 147,319 千元。

(四)交通及運輸設備租金：包括車租 12,766 千元及電信設備租金 14,542 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 70,300 千元。

五、折舊及攤銷：

(一)各項折舊：依固定資產預計耐用年數按平均法估列，包括土地改良物折舊 362 千元、一般房屋折舊 285,124 千元、機械及設備折舊 498,565 千元、交通及運輸設備折舊 51,355 千元、什項設備折舊 37,995 千元、租賃資產暨租賃權益改良折舊 47,549 千元。

(二)攤銷：包括攤銷電腦軟體 452,725 千元及其他攤銷費用 1,668 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 346,681 千元。

(二)房屋稅：依稅法規定估列一般房屋稅 67,637 千元。

(三)消費與行為稅：包括營業稅 2,948,920 千元、印花稅 128,177 千元及使用牌照稅 3,675 千元。

(四)特別稅課：依大陸地區稅法規定估列 2,365 千元。

(五)規費：包括行政規費 54,406 千元、汽車燃料使用費 2,325 千元及其他規費 67 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 1,197 千元、學術團體會費 50 千元及職業團體會費 14,757 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 57,666 千元及分攤其他費用 70,302 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 104 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
1,075,274	**1,297,919**	**管理費用**	**520301**	**1,285,531**	**1,214,337**	**71,194**
951,688	**1,090,920**	**用人費用**	**5203011**	**1,105,427**	**1,040,642**	**64,785**
550,085	656,970	正式員額薪資	52030111	675,991	675,991	
2,472	2,735	臨時人員薪資	52030112	2,653	2,653	
61,632	77,661	超時工作報酬	52030113	78,305	78,305	
245	11,718	津貼	52030114	11,718	11,718	
197,667	175,086	獎金	52030115	174,345	113,416	60,929
78,320	68,709	退休及卹償金	52030116	68,128	68,128	
61,239	98,009	福利費	52030118	94,255	90,399	3,856
28	32	提繳費	52030119	32	32	
45,072	**96,076**	**服務費用**	**5203012**	**86,416**	**80,007**	**6,409**
1,699	3,259	水電費	52030121	2,847	1,069	1,778
2,890	6,862	郵電費	52030122	5,757	2,057	3,700
8,042	13,243	旅運費	52030123	12,719	12,719	
18,518	27,886	印刷裝訂與廣告費	52030124	25,779	24,848	931
3,112	6,227	修理保養與保固費	52030125	5,845	5,845	
196	549	保險費	52030126	503	503	
5,453	8,316	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	13,779	13,779	
3,634	26,326	專業服務費	52030128	15,779	15,779	
1,528	3,408	公共關係費	52030129	3,408	3,408	
6,391	**10,687**	**材料及用品費**	**5203013**	**9,549**	**9,549**	
707	1,379	使用材料費	52030131	969	969	
5,684	9,308	用品消耗	52030132	8,580	8,580	
4,437	**8,279**	**租金與利息**	**5203014**	**1,640**	**1,640**	
4,015	4,942	房租	52030142	180	180	
88		機器租金	52030143			
	1,707	交通及運輸設備租金	52030144	520	520	
334	1,630	什項設備租金	52030145	940	940	
36,353	**52,792**	**折舊及攤銷**	**5203015**	**45,465**	**45,465**	
3,125	5,992	房屋折舊	52030152	4,556	4,556	

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 104 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
21,354	27,282	機械及設備折舊	52030153	24,541	24,541	
2,856	3,732	交通及運輸設備折舊	52030154	3,315	3,315	
8,782	15,386	什項設備折舊	52030155	12,637	12,637	
77	72	租賃資產及租賃權益改良折舊	52030156	58	58	
159	328	攤銷	52030158	358	358	
27,294	**34,404**	**稅捐與規費**	**5203016**	**32,719**	**32,719**	
22,715	27,928	土地稅	52030162	26,804	26,804	
2,175	3,058	房屋稅	52030164	2,478	2,478	
78	118	消費與行為稅	52030165	149	149	
2,326	3,300	規費	52030167	3,288	3,288	
4,039	**4,761**	**會費、捐助與分攤**	**5203017**	**4,315**	**4,315**	
913	135	會費	52030171	355	355	
3,126	4,626	分攤	52030173	3,960	3,960	
1,075,274	**1,297,919**	**合計**		**1,285,531**	**1,214,337**	**71,194**

臺灣金融控股股份有限公司

合併管理費用說明

中華民國 104 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 10,644 千元、職員薪金 586,553 千元及工員工資 78,794 千元。

(二)臨時人員薪資：係依實際情形估列臨時職員薪資 2,653 千元。

(三)超時工作報酬：依業務發展需要估列超時加班費 42,338 千元、不休假加班費 34,666 千元及值班費 1,301 千元。

(四)津貼：

1.房租水電津貼:依業務需要估列首長房租補助費及派駐國外人員房租補助費，計 3,739 千元。

2.其他津貼：係派駐國外人員稅款補助費及眷屬補助費等，估列 7,979 千元。

(五)獎金：

1.績效獎金：係衡酌經營狀況、用人費負擔情形及調整政策因素後之淨利等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內估列 60,929 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 個月薪給總額估列 111,205 千元。

3.其他獎金：係依「公務人員領有勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點」之規定，編列退休人員服務獎章獎勵金，計 2,211 千元。

(六)退休及卹償金：

1.職員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估估列 62,558 千元。

2.工員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估估列 5,570 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 77,191 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 104 年度

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作業規範」，估列首長健康檢查補助費及職業安全衛生法第 20 條規定編列員工健康檢查補助費，共計估列 1,516 千元。

3.提撥福利金：依照「職工福利金條例」規定及財政部訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則估列，計 3,856 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作業規範」，按每人每年 600 元估列，計 470 千元。

5.退休福利費：包括退休員工及遺族照護費、早期退休人員濟助金、在職亡故遺族照護費用等，合計估列 10,494 千元。

6.其他福利費：係退休人員紀念品，估列 728 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 2.5 估列 32 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 2,500 千元、宿舍電費 200 千元、工作場所水費 93 千元、宿舍水費 31 千元及煤氣費 23 千元。

(二)郵電費：依實際情形估列，包括郵費 684 千元、電話費 1,970 千元及數據通信費 3,103 千元。

(三)旅運費：

1.國內旅費：係一般業務出差費用估列 7,896 千元。

2.大陸地區旅費：係本年度赴大陸地區計畫與因業務需要往返大陸地區之各項旅費估列 2,901 千元。

3.國外旅費：係本年度出國計畫估列 1,576 千元。

4.貨物運費：係運送貨物費用估列 71 千元。

5.其他旅運費：參酌業務發展需要估列 275 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 4,079 千元。

2.廣（公）告費：依業務發展需要估列 9,200 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

臺灣金融控股股份有限公司

合併管理費用說明

中華民國 104 年度

增設備等估列，包括一般房屋修護費 910 千元、宿舍修護費 408 千元、機械及設備修護費 1,788 千元、交通及運輸設備修護費 624 千元暨什項設備修護費 2,115 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 20 千元、宿舍保險費 13 千元、機械及設備保險費 24 千元、交通及運輸設備保險費 421 千元、什項設備保險費 15 千元暨責任保險費 10 千元。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：

1.公證費：係依業務發展需要估列 2 千元。

2.佣金、匯費及手續費：係借款保證手續費及匯款手續費等，依業務發展需要估列 11,920 千元。

3.外包費：係辦公場所外包清潔費估列 1,857 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 4,159 千元、法律事務費 1,500 千元、工程及管理諮詢服務費 2,000 千元、講課鐘點及稿費 100 千元、委託調查研究費 5,190 千元、電腦軟體服務費 2,050 千元暨保警及保全費用 780 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撙節原則估列 3,408 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 444 千元暨依業務發展需要估列設備零件 525 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 1,959 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 1,888 千元、報章雜誌 1,237 千元、農業與園藝用品 1,428 千元、食品(會報費用)107 千元及其他用品消耗 1,961 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 104 年度

四、租金與利息：

(一)房租：係依業務發展需要情形估列宿舍租金 180 千元。

(二)交通及運輸設備租金：係依業務發展需要情形估列車租 420 千元及電信設備租金估列 100 千元。

(三)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 940 千元。

五、折舊及攤銷：

(一)各項折舊：依固定資產預計耐用年數按平均法估列，包括一般房屋折舊 4,156 千元、宿舍折舊 400 千元、機械及設備折舊 24,541 千元、交通及運輸設備折舊 3,315 千元、什項設備折舊 12,637 千元暨租賃權益改良折舊 58 千元。

(二)攤銷：係攤銷電腦軟體 354 千元及其他攤銷費用 4 千元。

六、稅捐與規費：

(一)土地稅：係依國內稅法規定，估列一般土地地價稅 20,134 千元及宿舍基地地價稅 6,670 千元。

(二)房屋稅：係依國內稅法規定，估列一般房屋稅 2,463 千元及宿舍房屋稅 15 千元。

(三)消費與行為稅：係印花稅估列 10 千元及使用牌照稅估列 139 千元。

(四)規費：係行政規費估列 3,200 千元及汽車燃料使用費估列 88 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，包括學術團體會費 30 千元及職業團體會費 325 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 3,900 千元及分攤其他費用 60 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 104 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	合計	固定	變動
17,494	**15,136**	**研究發展費用**	**529801**	**13,667**	**13,667**	
20		**用人費用**	**5298011**			
20		獎金	52980115			
9,173	**7,578**	**服務費用**	**5298012**	**5,116**	**5,116**	
8,107	5,387	印刷裝訂與廣告費	52980124	3,727	3,727	
1,066	2,191	專業服務費	52980128	1,389	1,389	
8,301	**7,558**	**材料及用品費**	**5298013**	**8,551**	**8,551**	
12	30	使用材料費	52980131	30	30	
8,289	7,528	用品消耗	52980132	8,521	8,521	
45,281	**60,066**	**員工訓練費用**	**529802**	**57,733**	**56,533**	**1,200**
38,298	**50,675**	**服務費用**	**5298022**	**48,064**	**46,864**	**1,200**
2,341	2,156	旅運費	52980223	2,367	1,167	1,200
765	2,606	印刷裝訂與廣告費	52980224	1,368	1,368	
2,420	3,000	修理保養與保固費	52980225	3,000	3,000	
4,061	4,500	棧儲、包裝、代理及加工費	52980227	4,500	4,500	
28,711	38,413	專業服務費	52980228	36,829	36,829	
6,983	**9,391**	**材料及用品費**	**5298023**	**9,669**	**9,669**	
114	360	使用材料費	52980231	360	360	
6,869	9,031	用品消耗	52980232	9,309	9,309	
62,775	**75,202**	**合計**		**71,400**	**70,200**	**1,200**

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 104 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、月刊等之印刷及裝訂費，估列 3,727 千元。

2.專業服務費：參酌實際業務需要估列講課鐘點及稿費 1,389 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 30 千元。

2.用品消耗：包括文具用品等事務用品費 90 千元，購置國內外雜誌、刊物等報章雜誌費用 321 千元，舉辦會議及各種業務會報費用 6,000 千元及其他用品消耗 2,110 千元。

二、員工訓練費用：

係本集團各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，舉辦各種業務訓練班等費用；暨配合子公司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：參酌實際業務需要估列國內旅費 1,200 千元、大陸地區旅費 632 千元及國外旅費 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 1,368 千元。

3.修理保養與保固費：係事務機器及零星設備之什項設備修護費，估列 3,000 千元。

4.棧儲、包裝、代理及加工費：係辦公場所外包清潔工資之外包費，估列 4,500 千元。

5.專業服務費：包括敦聘講師之講課鐘點及稿費，估列 5,684 千元，參加各種專業訓練班次之教育訓練費，估列 31,145 千元。

(二)材料及用品費：

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 104 年度

1.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 360 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 96 千元、報章雜誌 204 千元、農業與園藝用品 360 千元、食品 6,409 千元(含受訓公費 6,348 千元)及其他用品消耗 2,240 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 104 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	合計	固定	變動
8,288	**212,974**	**財務成本**	**5901**	**361,349**		**361,349**
8,288	**212,974**	**利息費用**	**590101**	**361,349**		**361,349**
8,288	**212,974**	**租金與利息**	**5901014**	**361,349**		**361,349**
8,288	212,974	利息	59010146	361,349		361,349
11,437,320	**9,218,034**	**其他營業外費用**	**5998**	**9,369,165**	**684,935**	**8,684,230**
1,556	**2,336**	**租賃費用**	**599806**	**1,583**	**1,583**	
13		**服務費用**	**5998062**	**14**	**14**	
13		棧儲、包裝、代理及加工費	59980627	14	14	
754	**1,413**	**折舊及攤銷**	**5998065**	**880**	**880**	
754	1,413	房屋折舊	59980652	880	880	
789	**923**	**稅捐與規費**	**5998066**	**689**	**689**	
397	476	土地稅	59980662	374	374	
392	447	房屋稅	59980664	315	315	
10,839,948	**8,545,033**	**優存超額利息**	**599807**	**8,684,230**		**8,684,230**
10,839,948	**8,545,033**	**租金與利息**	**5998074**	**8,684,230**		**8,684,230**
10,839,948	8,545,033	利息	59980746	8,684,230		8,684,230
19,013		**資產減損損失**	**599832**			
19,013		**損失與賠償給付**	**5998328**			
19,013		各項損失	59983281			
21,246	**26,220**	**資產報廢損失**	**599835**	**22,940**	**22,940**	
21,246	**26,220**	**損失與賠償給付**	**5998358**	**22,940**	**22,940**	
21,246	26,220	各項損失	59983581	22,940	22,940	
555,557	**644,445**	**什項費用**	**599898**	**660,412**	**660,412**	
187,038	**208,778**	**用人費用**	**5998981**	**209,784**	**209,784**	
50,187	59,976	臨時人員薪資	59989812	60,984	60,984	
39	353	超時工作報酬	59989813	62	62	
7,367	7,350	獎金	59989815	6,990	6,990	
2,994	3,999	退休及卹償金	59989816	3,927	3,927	
126,450	137,099	福利費	59989818	137,820	137,820	

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 104 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目 名稱	科目 編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
1	1	提繳費	59989819	1	1	
1,331	**1,962**	**服務費用**	**5998982**	**1,952**	**1,952**	
1,220	1,836	修理保養與保固費	59989825	1,836	1,836	
108	116	保險費	59989826	116	116	
	10	棧儲、包裝、代理及加工費	59989827			
3		公共關係費	59989829			
3,160	**3,296**	**折舊及攤銷**	**5998985**	**3,300**	**3,300**	
3,160	3,296	房屋折舊	59989852	3,300	3,300	
115,448	**171,581**	**稅捐與規費**	**5998986**	**171,581**	**171,581**	
114,906	170,947	土地稅	59989862	170,947	170,947	
542	634	房屋稅	59989864	634	634	
194,076	**228,690**	**會費、捐助與分攤**	**5998987**	**228,690**	**228,690**	
194,076	228,690	捐助	59989872	228,690	228,690	
1,059	**3,000**	**損失與賠償給付**	**5998988**	**3,000**	**3,000**	
1,059	3,000	賠償給付	59989882	3,000	3,000	
53,445	**27,138**	**其他**	**5998989**	**42,105**	**42,105**	
53,445	27,138	其他費用	59989891	42,105	42,105	
11,445,608	**9,431,008**	**合計**		**9,730,514**	**684,935**	**9,045,579**

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 104 年度

一、財務成本：

利息費用：係依業務實際需要估列債務利息費用 361,349 千元。

二、其他營業外費用：

(一)租賃費用：

1.服務費用：係公證費，依業務實際需要估列 14 千元。

2.折舊及攤銷：係依固定資產預計耐用年數按平均法估列一般房屋折舊 880 千元。

3.稅捐與規費：依國內稅法規定估列一般土地地價稅 374 千元及一般房屋稅 315 千元。

(二)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之超額利息估列 6,480,380 千元，另本公司員工優惠存款息所生之超額利息估列 2,203,850 千元，共計 8,684,230 千元。

(三)資產報廢損失：

係不動產、廠房及設備報廢損失 22,940 千元(詳如第 97 頁合併資產報廢明細表)。

(四)什項費用：

1.用人費用：

(1)臨時人員薪資：係依業務實際需要估列，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人員薪金 5,040 千元及臨時工員工資 55,944 千元。

(2)超時工作報酬：係依業務實際需要，估列臨時人員超時加班費 38 千元及不休假加班費 24 千元。

(3)獎金：係發給預算員額外契約工之其他獎金，估列 6,990 千元。

(4)退休及卹償金：依勞退新制規定，估列職員退休及離職金 302 千元暨工員退休及離職金 3,625 千元。

(5)福利費：係分擔員工保險費 69 千元、分擔退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費 137,617 千元與退休人員三節慰問金之退休福利費 134 千元。

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 104 年度

(6)提繳費：依勞工保險投保薪資總額萬分之 2.5 估列 1 千元。

2.服務費用：依業務實際需要估列。

(1)修理保養與保固費：係宿舍修護費 1,836 千元。

(2)保險費：係一般房屋保險費 1 千元及宿舍保險費 115 千元。

3.折舊及攤銷：

房屋折舊：係依固定資產預計耐用年數按平均法估列宿舍折舊 3,300 千元。

4.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 31,135 千元及宿舍基地地價稅 139,812 千元。

(2)房屋稅：係一般房屋稅 25 千元及宿舍房屋稅 609 千元。

5.會費、捐助與分攤：

捐助：依業務推展需要估列。

(1)捐助社團：係捐助財團法人中小企業信用保證基金及財團法人農業信用保證基金等費用，合計估列 225,090 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 3,600 千元。

6.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 3,000 千元。

7.其他：

其他費用：按業務實際需要估列 42,105 千元，包括：

(1)端正政風經費 196 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 1,670 千元。

(4)其他：包括慶典佈置費 2,000 千元、各項節日活動費 1,500 千元、報廢建物拆除費 3,720 千元、空置宿舍及空地環保維護費用 2,500 千元，餘什支 30,019 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 104 年度

單位:新臺幣千元

項　　目		不動產、廠房及設備							
名　　稱	編號	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
一般建築及設備計畫	**952**			**198,150**	**393,906**	**31,095**	**37,259**	**97,690**	**758,100**
分年性項目	9521			80,800					**80,800**
一次性項目	9522			117,350	393,906	31,095	37,259	97,690	**677,300**
合　　計				**198,150**	**393,906**	**31,095**	**37,259**	**97,690**	**758,100**

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	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**	**758,100**				**758,100**	**100.00**
分年性項目	9521	80,800				80,800	100.00
一次性項目	9522	677,300				677,300	100.00
合計		**758,100**				**758,100**	**100.00**

股份有限公司

擴充資金來源明細表

104　　年 度

單位:新臺幣千元

外借資金						合計	
國內借款			國外借款	小計		金額	%
銀行借款	公司債	其他		金額	%		
						758,100	**100.00**
						80,800	100.00
						677,300	100.00
						758,100	**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					
		資　金　來　源					
名　稱	編號	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**	**1,060,700**	**1,060,700**				
分年性項目	9521	383,400	383,400				
一次性項目	9522	677,300	677,300				
合　　計		**1,060,700**	**1,060,700**				

股份有限公司

計畫預期進度明細表

104　　年度

單位:新臺幣千元

計畫					預算數			
					本年度		截至本年度累計	
目標能量	進度起訖 年　月	資金 成本率	現值 報酬率	收回 年限	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。	**104.1-104.12**				**758,100**	**71.47**	**981,600**	**92.54**
					80,800	21.07	304,300	79.37
					677,300	100.00	677,300	100.00
					758,100	**71.47**	**981,600**	**92.54**

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 104 年度

單位:新臺幣千元

項　　目	不動產、廠房及設備						投資性不動產	合　計
	土　地 改良物	房　屋 及建築	機　械 及設備	交通及 運輸設備	什項 設備	租賃權 益改良		
前年度決算資產原值	14,964	15,563,236	6,403,582	1,102,602	1,032,997	696,279	2,072,495	**26,886,155**
上年度預計新增資產原值		260,389	245,714	9,687	3,552	61,804	454,376	**1,035,522**
本年度預計新增資產原值		167,138	72,531	-11,567	-12,187	90,856	575,030	**881,801**
資產重估增值額								
累計減損數								
本年度資產總額	**14,964**	**15,990,763**	**6,721,827**	**1,100,722**	**1,024,362**	**848,939**	**3,101,901**	**28,803,478**
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	**362**	**329,860**	**524,780**	**55,081**	**51,380**	**49,513**	**62,187**	**1,073,163**
證券經紀及承銷費用			1,674	411	748	1,906		**4,739**
投資性不動產費用							62,187	**62,187**
什項營業成本		36,000						**36,000**
業務費用	362	285,124	498,565	51,355	37,995	47,549		**920,950**
管理費用		4,556	24,541	3,315	12,637	58		**45,107**
租賃費用		880						**880**
什項費用		3,300						**3,300**

註：表內不動產、廠房及設備上年度預計新增資產原值，含預算保留轉入12,661千元及購建中固定資產轉入248,131千元，明細如下：

1.「房屋及建築」：預算保留轉入7,711千元，購建中固定資產轉入70,359千元。

2.「機械及設備」：購建中固定資產轉入144,479千元。

3.「交通及運輸設備」：購建中固定資產轉入3,904千元。

4.「什項設備」：購建中固定資產轉入5,119千元。

5.「租賃權益改良」：預算保留轉入4,950千元，購建中固定資產轉入24,270千元。

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產變賣明細表

中 華 民 國 104 年 度

單位:新臺幣千元

科目		帳面價值				變賣收入			盈餘或虧損
名稱	編號	成本或重估價值	已提折舊額	減損調整數	淨額	總收入	處理費用	淨收入	
不動產、廠房及設備		**411,941**			**411,941**	**629,266**	**112,447**	**516,819**	**104,878**
土地	944010	411,941			411,941	629,266	112,447	516,819	104,878
合計		**411,941**			**411,941**	**629,266**	**112,447**	**516,819**	**104,878**

註 :1.處理費用包括土地增值稅112,447千元。

2.土地成本或重估價值已扣除估計應付土地增值稅112,447千元。

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產變賣說明

中華民國 104 年度

不動產、廠房及設備：

土地：

所屬臺北市大同區等出租基地都市之老舊社區，配合政府都市更新政策之推行，以改善老舊社區居住環境及都市景觀，爰予變賣。

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 104 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	成本或重估價值	已提折舊額	減損調整數	淨額		
不動產、廠房及設備		**451,329**	**428,381**		**22,948**	**8**	**22,940**
房屋及建築	946020	31,012	30,077		935		**935**
機械及設備	946030	321,375	304,520		16,855	6	**16,849**
交通及運輸設備	946040	42,662	41,249		1,413		**1,413**
什項設備	946050	49,446	45,701		3,745	2	**3,743**
租賃權益改良	946060	6,834	6,834		0		**0**
合 計		**451,329**	**428,381**		**22,948**	**8**	**22,940**

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	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
臺灣證券交易所股份有限公司	910090	6,604,347	660,434,746	252,277		252,277
唐榮鐵工廠股份有限公司	910450	3,500,000	350,000,000	1,451,074		1,451,074
中華開發金融控股股份有限公司	910510	150,308,833	15,030,883,260	886,743		886,743
台灣糖業股份有限公司(註)	910640	39,457,249	3,945,724,905			
台灣電力股份有限公司	910650	330,000,000	33,000,000,000	6,805,780		6,805,780
國際建築經理股份有限公司	911270	16,000	1,600,000	137		137
台北外匯經紀股份有限公司	911470	198,200	19,820,000	14,000		14,000
臺灣期貨交易所股份有限公司	911480	2,970,879	297,087,903	41,000		41,000
財宏科技股份有限公司	911759	220,000	22,000,000	27,550		27,550
財金資訊股份有限公司	911870	4,500,000	450,000,000	110,592		110,592
台灣高速鐵路股份有限公司(特別股)	911900	105,322,243	10,532,224,307	2,500,000		2,500,000
第一金融控股股份有限公司	911910	98,150,264	9,815,026,444	4,217,100		4,217,100
華南金融控股股份有限公司	911920	95,090,957	9,509,095,732	8,105,279		8,105,279
臺灣中小企業銀行股份有限公司	911940	52,724,433	5,272,443,318	6,037,411		6,037,411
台灣金聯資產管理股份有限公司	911955	13,215,000	1,321,500,000	750,000		750,000
台灣金融資產服務股份有限公司	911965	1,700,000	170,000,000	100,000		100,000
臺灣人壽保險股份有限公司(註)	911990	9,682,307	968,230,706	812,325		812,325
臺灣產物保險股份有限公司	912000	3,638,164	363,816,400	510,681		510,681
高雄硫酸錏股份有限公司	912010	3,300,000	330,000,000	1,377,872		1,377,872
中華貿易開發股份有限公司	912040	655,200	65,520,000	12,501		12,501
臺灣中華日報社股份有限公司	912050	458,295	45,829,536			
中影股份有限公司	912060	585,785	58,578,500	30,000		30,000
臺億建築經理股份有限公司	912090	50,000	5,000,000	3,793		3,793
臺灣聯合銀行	912100	2,062,873	2,932,159			
元大金融控股股份有限公司	912110	98,937,235	9,893,723,506	820,342		820,342
國泰金融控股股份有限公司	912120	119,649,620	11,964,962,027	175,204		175,204
兆豐金融控股股份有限公司	912130	124,498,240	12,449,823,983	1,590,251		1,590,251
金財通商務科技服務股份有限公司	912375	135,000	13,500,000	4,500		4,500
陽光資產管理股份有限公司	912610	59,990	5,999,001	155		155
臺灣行動支付股份有限公司	912880	600,000	60,000,000		12,000	12,000
合計				**36,636,567**	**12,000**	**36,648,567**

註：本公司前年度決算及上年度預算，除表內現金股利或採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額外，另認列轉投資事業相關損益資料如下：

1.前年度決算：台灣糖業(股)有限公司減資退回股款利益14,112千元及未參與臺灣人壽(股)公司之現金增資案，依下降之持股比例認列其他綜合損益轉列之損失35,947千元。

2.上年度預算：臺灣人壽保險(股)公司停止採用權益法之處分利益3,519千元。

股份有限公司

及其盈虧明細表

104 年 度

單位:新臺幣千元

持 股 比 率		現金股利或採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額					
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				
66,109,873	10.01	1.00	64,497	1.00	62,924	1.25	76,737
74,802,414	21.37					採權益法認列	-206,564
238,729,496	1.59					0.18	42,971
11,661,294	0.30	1.10	12,827	1.10	12,827	0.50	11,569
865,191,972	2.62						
14,658	0.92						
1,400,000	7.06	3.20	4,480	3.00	4,200	3.20	4,480
6,090,299	2.05	1.95	11,643	1.42	8,312	1.95	11,137
1,268,688	5.77						
11,998,125	2.67	2.40	28,796	2.60	31,195	2.60	31,195
250,000,000	2.37						
758,153,858	7.72	0.49	348,822	0.45	300,795	0.45	282,437
2,384,297,026	25.07	採權益法認列	2,263,583	採權益法認列	1,757,787	採權益法認列	2,520,001
724,396,097	13.74						
75,000,000	5.68	0.72	54,000	0.54	40,500	0.68	67,566
10,000,000	5.88					0.10	1,000
196,136,255	20.26			0.50	92,520	採權益法認列	105,602
64,608,278	17.76	0.50	32,304	0.50	32,304	1.10	71,069
303,131,576	91.86					採權益法認列	-64,853
1,250,110	1.91						
62,882	0.14						
8,913,458	15.22					0.60	5,348
1,500,000	30.00					採權益法認列	1,720
230,836,323	2.33					0.55	126,960
60,496,729	0.51					0.70	38,638
309,799,938	2.49	1.11	343,878	1.10	315,650	1.10	315,650
450,000	3.33			3.00	1,350	3.13	1,409
15,531	0.26	1.08	17	1.06	16	1.31	20
1,200,000	2.00						
			3,164,847		**2,660,380**		**3,444,092**

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 104 年度

一、表內轉投資事業之投資，對其具有重大影響力之公司，依國際會計準則第 28 號「投資關聯企業」規定，採用權益法認列投資收益，本年度採用權益法認列之投資權益調整說明如下：

(一)採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額，預計增加權益調整 2,263,583 千元。

(二)分配現金股利，預計減少權益調整 1,669,008 千元。

(三)內容如次：

轉投資公司名稱	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	現金股利
華南金融控股(股)公司	2,263,583 千元	1,669,008 千元
合 計	2,263,583 千元	1,669,008 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 48,004,153 股。

臺灣金融控股股份有限公司

合併長期債務舉借明細表

中 華 民 國 104 年 度

單位:新臺幣千元

舉借對象		本年度舉借			預計以後年度償還財源				
名稱	編號	起訖年月	利率	金額	自有資金				外借資金
					營運資金	出售不適用資產	增資	其他	
國內借款	**961**								
金融機構	9611	104.6~104.12	2.36%	5,500,000	5,500,000				
合計				**5,500,000**	**5,500,000**				

臺灣金融控股股份有限公司

合併長期債務償還明細表

中華民國 104 年度

單位:新臺幣千元

償還財源		償還數額		
名稱	編號	合計	國內借款	國外借款
自有資金	**965**	**50,000**	**50,000**	
營運資金	9651	50,000	50,000	
合　　計		**50,000**	**50,000**	

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 104 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				
						實收資本				
名　　稱	編號	實收資本	預收資本	現金	轉帳	股數	每股金額(元)	金額	%	預收資本
中央政府資本	**942010**	**130,000,000**				**13,000,000,000**	**10**	**130,000,000**	**100.00**	
合　計		**130,000,000**				**13,000,000,000**	**10**	**130,000,000**	**100.00**	

戊、預　算　參　考　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 104 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	
銀行子公司								
準備金息		**65,000,000**					**474,500**	
新臺幣戶		65,000,000	0.730%	1年			474,500	繳存存款準備金
存國內同息		**43,958,100**					**719,736**	
新臺幣戶		6,500,000	1.542%	1年			100,200	委託各同業代收庫款專戶
新臺幣戶		23,550,000	0.850%	〃			200,175	
美金戶		1,843,200	0.500%	〃			9,216	
美金戶		235,200	0.150%	〃			353	
美金戶		1,786,800	0.500%	〃			8,934	
美金戶		42,900	2.000%	〃			858	
美金戶		10,000,000	4.000%	〃			400,000	
存國外同息		**27,900,000**					**170,670**	
新臺幣戶		18,900,000	0.413%	1年			78,050	包括國外定期及活期存款
美金戶		7,700,000	1.110%	〃			85,470	
美金戶		1,300,000	0.550%	〃			7,150	
存央息		**375,100,000**					**3,572,710**	
新臺幣戶		32,200,000	0.430%	1年			138,460	存放及轉存央行
新臺幣戶		289,200,000	1.188%	〃			3,434,250	
新臺幣戶		53,700,000	0.000%	〃			0	準備金甲戶
拆同息		**224,283,359**					**1,921,290**	
新臺幣戶		5,000,000	0.430%	1年			21,500	拆放銀行同業
美金戶		8,338,400	1.050%	〃			87,553	
美金戶		7,147,200	1.160%	〃			82,908	
美金戶		19,200,000	1.090%	〃			209,280	
美金戶		7,056,000	0.950%	〃			67,032	
美金戶		1,228,500	0.300%	〃			3,686	
美金戶		56,800	0.550%	〃			312	

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 104 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		2,978,000	1.400%	1年			41,692	
美金戶		42,396,015	0.803%	〃			340,440	
美金戶		130,810,086	0.813%	〃			1,063,486	
美金戶		72,358	4.700%	〃			3,401	
買匯息		**20,000**					**1,096**	
新臺幣戶		20,000	5.480%	1年			1,096	
進押息		**25,000**					**943**	
新臺幣戶		25,000	3.770%	1年			943	
出押息		**5,300,000**					**117,312**	
新臺幣戶		5,028,050	2.160%	1年			108,606	
美金戶		99,840	5.500%	〃			5,491	
美金戶		160,350	1.873%	〃			3,003	
美金戶		11,760	1.800%	〃			212	
透支息		**43,376,000**					**934,073**	
新臺幣戶		4,070,000	2.090%	1年			85,063	支存
新臺幣戶		39,306,000	2.160%	〃			849,010	公庫
短放息		**257,041,287**					**5,696,807**	
新臺幣戶		235,540,005	2.210%	1年			5,205,434	
美金戶		148,900	1.550%	〃			2,308	
美金戶		387,140	2.270%	〃			8,788	
美金戶		1,536,000	3.650%	〃			56,064	
美金戶		1,834,560	1.500%	〃			27,518	
美金戶		1,988,000	1.550%	〃			30,814	
美金戶		610,490	1.200%	〃			7,326	
美金戶		2,457,000	2.000%	〃			49,140	
美金戶		893,400	3.500%	〃			31,269	
美金戶		10,140,902	1.973%	〃			200,080	
美金戶		14,890	3.200%	〃			476	

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 104 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		715,000	7.600%	1年			54,340	
美金戶		775,000	3.000%	〃			23,250	
擔保透支息		**1,111,000**					**28,442**	
新臺幣戶		1,111,000	2.560%	1年			28,442	
短擔放息		**81,813,249**					**2,482,989**	
新臺幣戶		76,748,761	3.040%	1年			2,330,418	
美金戶		74,450	1.450%	〃			1,080	
美金戶		59,560	3.380%	〃			2,013	
美金戶		115,200	3.850%	〃			4,435	
美金戶		9,408	1.200%	〃			113	
美金戶		142,000	2.060%	〃			2,925	
美金戶		2,233,500	3.200%	〃			71,472	
美金戶		1,068,480	0.675%	〃			7,210	
美金戶		14,890	3.200%	〃			476	
美金戶		572,000	7.600%	〃			43,472	
美金戶		775,000	2.500%	〃			19,375	
中放息		**671,647,745**					**15,714,527**	
新臺幣戶		532,834,943	2.380%	1年			12,681,472	
美金戶		15,485,600	1.800%	〃			278,741	
美金戶		8,934,000	2.500%	〃			223,350	
美金戶		23,040,000	2.940%	〃			677,376	
美金戶		14,817,600	2.200%	〃			325,987	
美金戶		5,112,000	1.500%	〃			76,680	
美金戶		2,233,500	2.060%	〃			46,010	
美金戶		5,956,000	3.500%	〃			208,460	
美金戶		14,742,000	2.000%	〃			294,840	
美金戶		45,626,882	1.793%	〃			818,090	
美金戶		34,320	7.600%	〃			2,608	
美金戶		893,400	1.900%	〃			16,975	

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 104 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		1,937,500	3.300%	1年			63,938	
中擔放息		**271,059,640**					**9,934,867**	
新臺幣戶		249,403,400	3.760%	1年			9,377,568	
美金戶		2,084,600	1.650%	〃			34,396	
美金戶		3,573,600	2.280%	〃			81,478	
美金戶		2,373,120	2.890%	〃			68,583	
美金戶		1,764,000	2.000%	〃			35,280	
美金戶		568,000	2.650%	1年			15,052	
美金戶		4,169,200	3.000%	〃			125,076	
美金戶		5,636,520	1.498%	〃			84,407	
美金戶		1,487,200	7.600%	〃			113,027	
長放息		**167,544,815**					**5,899,965**	
新臺幣戶		164,170,745	3.540%	1年			5,816,149	
美金戶		357,360	1.800%	〃			6,432	
美金戶		376,320	2.500%	〃			9,408	
美金戶		25,560	2.700%	〃			690	
美金戶		2,614,830	2.570%	〃			67,286	
長擔放息		**633,061,264**					**19,150,559**	
新臺幣戶		617,020,694	3.040%	1年			18,757,429	
美金戶		74,450	1.700%	〃			1,266	
美金戶		57,600	2.460%	〃			1,417	
美金戶		1,136,000	2.370%	〃			26,923	
美金戶		5,956,000	4.000%	〃			238,240	
美金戶		1,965,600	2.000%	〃			39,312	
美金戶		6,850,920	1.255%	〃			85,972	
備供出售金融資產息		**770,817,901**					**8,603,625**	
新臺幣戶		682,600,000	0.969%	1年			6,616,900	
美金戶		4,169,200	1.300%	〃			54,200	

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 104 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		4,169,200	1.090%	1年			45,444	
美金戶		3,609,600	2.500%	〃			90,240	
美金戶		5,880,000	3.600%	〃			211,680	
美金戶		4,233,600	2.050%	〃			86,789	
美金戶		9,231,800	2.220%	〃			204,946	
美金戶		4,176,900	1.400%	〃			58,477	
美金戶		52,604,601	2.330%	〃			1,225,582	
美金戶		143,000	6.550%	〃			9,367	
持有至到期日金融資產息		**67,789,450**					**1,358,325**	
新臺幣戶		1,000,000	1.700%	1年			17,000	
新臺幣戶		21,285,000	1.400%	〃			297,990	
新臺幣戶		20,400,000	2.660%	〃			542,640	
新臺幣戶		11,988,000	0.680%	〃			81,518	
美金戶		137,250	2.800%	〃			3,843	
美金戶		12,979,200	3.200%	〃			415,334	
無活絡市場之債券投資息		**2,149,710**					**30,374**	
新臺幣戶		2,149,710	1.413%	1年			30,374	
附賣回有價證券投資息		**11,366,978**					**178,298**	
新臺幣戶		3,000,000	0.650%	1年			19,500	
新臺幣戶		2,000,000	0.850%	〃			17,000	
新臺幣戶		12,000	0.683%	〃			82	
美金戶		6,354,978	2.230%	〃			141,716	
信用卡循環息							**50,000**	
新臺幣戶							50,000	
無追索權承購帳款息							**84,465**	
新臺幣戶							84,465	
押租金息							**51**	

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 104 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							23	租賃行舍押租金息
美金戶							28	
什項息							**534,181**	
新臺幣戶							534,181	
壽險子公司								
銀行存款息		**1,338,733**					**2,515**	
新臺幣戶		72,880	不計息	1年			0	支存
新臺幣戶		1,221,850	0.200%	〃			2,449	活存息
美金戶		44,003	0.150%	〃			66	外幣活存戶
壽放息		**11,946,220**					**421,341**	
新臺幣戶		5,903,633	2.050%				121,024	不動產抵押放款
新臺幣戶		6,042,587	4.970%	1年			300,317	保單質押放款
備供出售金融資產息		**16,746,161**					**284,330**	
新臺幣戶		12,038,222	2.094%	1年			252,070	
美金戶		4,707,939	0.685%	〃			32,260	
持有至到期日金融資產息		**184,683,230**					**5,397,115**	
新臺幣戶		114,544,612	2.100%	1年			2,405,437	
美金戶		70,138,618	4.265%	〃			2,991,678	
無活絡市場之債券投資息		**52,061,021**					**2,220,600**	
美金戶		52,061,021	4.265%				2,220,600	
附賣回有價證券投資息		**1,500,339**					**11,103**	
新臺幣戶		1,500,339	0.740%	1年			11,103	
其他金融資產息		**4,166,880**					**47,396**	
新臺幣戶		3,176,810	1.10%	1年			35,020	3個月以上定存息
美金戶		990,070	1.25%	〃			12,376	3個月以上定存息

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 104 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	
證券子公司								
融資息		**2,400,000**					**108,000**	
新臺幣戶		2,400,000	4.500%	1年			108,000	應收證券融資息
備供出售金融資產息		**1,300,000**					**22,356**	
新臺幣戶		1,300,000	1.720%	1年			22,356	國內債券
附賣回有價證券投資息		**615,000**					**5,592**	
新臺幣戶		615,000	0.906%	1年			5,592	
合計							**86,180,153**	

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 104 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	
銀行子公司								
承購帳款手續費							**20,188**	
新臺幣戶							20,188	應收帳款承購手續費
匯費							**330,212**	
新臺幣戶							68,402	辦理國內匯兌業務所收取之手續費
新臺幣戶							195,941	辦理國外匯兌業務所收取之手續費
美金戶							65,869	
郵電費							**194,867**	
新臺幣戶							177,352	辦理國內外匯款及L/C出口託收收取之郵電費
美金戶							17,515	
信託保管以外保管手續費							**131,170**	
新臺幣戶							131,170	出租保管箱業務及代同業保管票、債券等手續費
合作推廣業務手續費							**528,404**	
新臺幣戶							502,502	人壽保險經紀手續費
新臺幣戶							25,902	產險經紀手續費
代理收付手續費							**59,831**	
新臺幣戶							59,831	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							**3,500**	
新臺幣戶							3,500	
進口結匯費							**89,844**	
新臺幣戶							76,581	辦理進口開狀、進口託收、O/A等手續費
美金戶							13,263	
承兌手續費							**4,914**	
新臺幣戶							4,914	國內、遠期信用狀承兌手續費
出口結匯費							**66,619**	
新臺幣戶							58,581	一般出口押匯及出口轉押匯向同業收取之手續費
美金戶							8,038	
信用狀通知費							**3,026**	
新臺幣戶							500	信用狀通知費、轉讓費及修改費
美金戶							2,526	

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 104 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	
外匯手續費							**98,548**	
新臺幣戶							94,548	現鈔轉換費及污損、舊版外幣現鈔處理費
美金戶							4,000	
聯貸手續費							**686,127**	
新臺幣戶							459,380	辦理聯貸業務收取之手續費
美金戶							226,747	
授信手續費							**160,000**	
新臺幣戶							160,000	
國內信用狀手續費							**4,640**	
新臺幣戶							4,640	信用狀開狀、修改、轉開手續費
簽證費							**4,500**	
新臺幣戶							4,500	代理商業本票及股票發行公司簽證之手續費
承銷手續費							**28,900**	
新臺幣戶							28,900	承銷商業本票手續費
保證手續費							**332,193**	
新臺幣戶							317,198	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							14,995	
存款業務服務費							**40,925**	
新臺幣戶							40,925	本行支票申請及印鑑掛失、更換等服務費
轉帳卡手續費							**15,234**	
新臺幣戶							15,234	達人金融卡手續費
帳戶管理費							**24,176**	
新臺幣戶							24,176	中央登錄公債維護及保管費
電子商務手續費							**122,338**	
新臺幣戶							122,338	電子銀行相關手續費
黃金業務手續費							**22,452**	
新臺幣戶							22,452	
借券手續費							**20,026**	
新臺幣戶							20,026	
金融工具							**2,500**	

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 104 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	
新臺幣戶							2,500	
跨行手續費							**78,505**	
新臺幣戶							78,505	跨行連線作業手續費
受託代辦金融資產手續費							**57,036**	
新臺幣戶							57,036	經付公債、公司債還本付息及代售基金等手續費
託辦手續費							**376,000**	
新臺幣戶							40,000	關稅配額手續費
新臺幣戶							336,000	採購業務手續費
信用卡手續費							**137,238**	
新臺幣戶							137,238	IC金融卡、國際信用卡手續費
信託手續費							**643,012**	
新臺幣戶							638,020	辦理各式信託業務所收取之手續費
美金戶							4,992	
信託保管手續費							**129,514**	
新臺幣戶							129,514	保管有價證券業務手續費
代理勞基手續費							**131,880**	
新臺幣戶							131,880	代辦舊制勞工退休基金業務手續費
什項手續費							**19,465**	
新臺幣戶							5,000	包括註銷退票紀錄及受理客戶電腦查詢退票紀錄服務手續費
美金戶							14,465	
壽險子公司								
代辦保險手續費							**78,496**	
新臺幣戶							76,896	代辦軍人保險手續費
新臺幣戶							1,600	代辦替代役保險手續費
借券手續費							**15,505**	
新臺幣戶							15,505	
什項手續費							**55**	投資型保單投資折讓手續費
新臺幣戶							55	
合計							**4,661,840**	

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 104 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	
銀行子公司								
支票存款		**37,991,423**					**0**	
新臺幣戶		37,991,423	不計息				0	本行支票2,300,000
同存息		**31,697,400**					**303,216**	
新臺幣戶		27,000,000	0.980%	1年			264,600	
美金戶		4,467,000	0.800%	〃			35,736	
美金戶		230,400	1.250%	〃			2,880	
透同息		**100,000**					**500**	
新臺幣戶		100,000	0.500%	1年			500	同業墊付庫款利息
同拆息		**228,282,087**					**1,681,360**	
新臺幣戶		35,000,000	0.410%	1年			143,500	
美金戶		26,236,180	0.550%	〃			144,299	
美金戶		42,240,000	1.000%	〃			422,400	
美金戶		18,816,000	0.900%	〃			169,344	
美金戶		11,360,000	0.400%	〃			45,440	
美金戶		14,890,000	0.500%	〃			74,450	
美金戶		2,292,047	0.550%	〃			12,606	
美金戶		22,113,000	0.700%	〃			154,791	
美金戶		833,840	0.350%	〃			2,918	
美金戶		429,000	5.360%	〃			22,994	
美金戶		14,426,970	0.573%	〃			82,667	
美金戶		38,695,050	1.033%	〃			399,720	
美金戶		950,000	0.656%	〃			6,231	
活存息		**171,092,150**					**865,211**	
新臺幣戶		167,397,376	0.493%	1年			824,357	
美金戶		14,742	0.100%	〃			15	
美金戶		1,697,350	2.310%	〃			39,209	
美金戶		468,600	0.050%	〃			234	
美金戶		148,900	0.020%	〃			30	
美金戶		595,600	0.100%	〃			596	
美金戶		56,582	0.100%	〃			57	
美金戶		713,000	0.100%	〃			713	

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 104 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	
外匯活存息		**125,784,925**					**1,000,460**	
新臺幣戶		125,784,925	0.795%	1年			1,000,460	
定存息		**206,268,300**					**3,578,312**	
新臺幣戶		21,748,180	1.500%	1年			326,223	一個月期
新臺幣戶		32,000,000	1.560%	〃			499,200	三個月期
新臺幣戶		31,000,000	1.745%	〃			540,950	六個月期
新臺幣戶		22,000,000	1.895%	〃			416,800	九個月期
新臺幣戶		35,291,300	2.021%	〃			713,305	一年期
新臺幣戶		14,000,000	2.020%	〃			282,800	二年期
新臺幣戶		15,000,000	2.045%	〃			306,750	三年期
美金戶		2,441,960	0.800%	〃			19,536	
美金戶		16,320,000	1.900%	〃			310,080	
美金戶		11,760,000	0.760%	〃			89,376	
美金戶		198,800	0.030%	〃			60	
美金戶		59,560	0.030%	〃			18	
美金戶		1,201,200	4.800%	〃			57,658	
美金戶		1,042,300	0.400%	〃			4,169	
美金戶		1,228,500	0.450%	〃			5,528	
美金戶		976,500	0.600%	〃			5,859	
外匯定存息		**271,129,992**					**4,935,193**	
新臺幣戶		271,129,992	1.820%	1年			4,935,193	
公庫存息		**205,000,000**					**2,063,900**	
新臺幣戶		163,000,000	0.890%	1年			1,450,700	活期存款
新臺幣戶		42,000,000	1.460%	1年			613,200	定期存款
活儲息		**584,651,000**					**5,849,115**	
新臺幣戶		529,627,000	0.980%	1年			5,190,345	
新臺幣戶		31,000,000	0.990%	〃			306,900	薪資轉帳儲蓄存款
新臺幣戶		15,000,000	2.045%	〃			306,750	公教人員儲蓄存款
美金戶		9,024,000	0.500%	〃			45,120	
員儲活存息		**24,200,000**					**477,951**	
新臺幣戶		14,937,000	1.975%	1年			295,006	行員退休金存款
新臺幣戶		5,746,000	1.975%	〃			113,484	行員活儲

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 104 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		3,517,000	1.975%	1年			69,461	行員自提儲金
零整息		**1,038,000**					**20,656**	
新臺幣戶		1,038,000	1.990%	1年			20,656	
整整息		**455,440,000**					**9,108,800**	
新臺幣戶		455,440,000	2.000%	1年			9,108,800	
存本息		**661,162,000**					**13,157,124**	
新臺幣戶		661,162,000	1.990%	1年			13,157,124	
優存息		**446,000,000**					**9,009,200**	
新臺幣戶		446,000,000	2.020%	1年			9,009,200	
金融債券息		**25,000,000**					**535,000**	
新臺幣戶		25,000,000	2.140%	1年			535,000	
附買回有價證券負債息							**328,724**	
新臺幣戶							2,250	
新臺幣戶							108,000	
美金戶							218,474	
什項息							**16,810**	
新臺幣戶							16,810	
壽險子公司								
軍保活存息		**30,291**					**51**	
新臺幣戶		30,291	0.170%	1年			51	
軍保定存息		**17,900,000**					**187,950**	
新臺幣戶		17,900,000	1.050%	1年			187,950	
遲延利息		**5,370**					**537**	
新臺幣戶		5,370	10.000%	1年			537	
證券子公司								
融券息		**200,000**					**250**	
新臺幣戶		200,000	0.125%	1年			250	
附買回有價證券負債息		**1,615,000**					**15,432**	
新臺幣戶		1,615,000	0.956%	1年			15,432	
合計							**53,135,752**	

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 104 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		摘要		手續費			說明
名稱	編號	營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	
銀行子公司							
代理收付手續費						**17,960**	
新臺幣戶						4,500	委託其他金融機構派駐經收各項稅款手續費
新臺幣戶						11,160	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						500	國際金融業務分行買賣短期票券之手續費
新臺幣戶						1,500	外匯交易、境外票券投資行情資料及管理諮詢費
美金戶						300	
承購帳款手續費						**3,298**	
新臺幣戶						3,298	辦理應收帳款承購業務之費用
金融商品交易費						**33,000**	
新臺幣戶						33,000	股票、基金等交易費
信用卡手續費						**132,765**	
新臺幣戶						132,765	IC金融卡、國際信用卡等手續費
信託手續費						**52,200**	
新臺幣戶						52,200	國外信託基金業務信託手續費
信託保管手續費						**38,790**	
新臺幣戶						38,790	僑外資保管業務之集保及次保管費用
信託保管以外保管手續費						**13,592**	
新臺幣戶						4,000	買賣短期票券委託經紀商保管之手續費
美金戶						9,592	
託辦手續費						**74,690**	
新臺幣戶						7,000	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						2,000	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)

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 104 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		摘要		手續費			說明
名稱	編號	營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	
新臺幣戶						22,000	黃金業務手續費
新臺幣戶						24,820	採購業務手續費
美金戶						18,870	
帳戶管理費						**7,600**	
新臺幣戶						7,600	同業存款帳戶管理費
票券自營費用						**3,200**	
新臺幣戶						3,200	
票據交換手續費						**76,452**	
新臺幣戶						76,452	大台北、台中及高雄區MICR票據交換服務費
轉帳卡手續費						**4,287**	
新臺幣戶						4,287	達人金融卡手續費
匯費支出						**40,314**	
新臺幣戶						17,230	委託同業代收票據支付之匯費
新臺幣戶						9,299	匯款業務代客支付之郵費、電話及電報等費用
美金戶						5,355	匯費
美金戶						8,430	郵電費
跨行手續費						**116,021**	
新臺幣戶						116,021	跨行連線作業手續費
聯貸手續費						**79**	
新臺幣戶						79	
借券手續費						**626**	
新臺幣戶						626	
什項手續費						**25,951**	
新臺幣戶						12,990	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

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 104 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		摘要		手續費			說明
名稱	編號	營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	
新臺幣戶						2,231	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費用
美金戶						10,730	
壽險子公司							
匯費手續費用						**2,492**	
新臺幣戶						2,492	委託金融機構代付保險給付等之匯費
保管手續費用						**3,961**	
新臺幣戶						3,961	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						**1,290**	
新臺幣戶						1,290	買入金融商品手續費
保險手續費用						**25,000**	
新臺幣戶						25,000	保費轉帳手續費、信用卡繳交保費手續費、再保手續費。
證券子公司							
匯費手續費用						**632**	
新臺幣戶						632	委託金融機構代付交割款項等之匯費
什項手續費用						**4,617**	
新臺幣戶						4,617	債券、票券等保管手續費等
合計						**678,817**	

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 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

102年12月31日 實際數	科目 名稱	科目 編號	104年12月31日 預計數	103年12月31日 預計數	比較 增減(-)數
4,633,316,042	**資產**	**1**	**4,323,766,265**	**4,314,681,853**	**9,084,412**
1,795,437,761	**流動資產**	**11**	**1,598,533,499**	**1,593,100,446**	**5,433,053**
29,434,071	**現金**	**1101**	**30,383,656**	**24,199,869**	**6,183,787**
11,022,635	庫存現金	110101	10,464,890	10,361,277	103,613
5,360,188	銀行存款	110102	7,397,936	1,545,525	5,852,411
17,800	零用及週轉金	110104	16,670	16,626	44
5,047,908	待交換票據	110105	4,887,385	4,745,034	142,351
7,496,928	庫存外幣	110106	7,152,887	7,072,112	80,775
488,612	運送中現金	110107	463,888	459,295	4,593
241,279,669	**存放銀行同業**	**1102**	**226,973,992**	**225,178,905**	**1,795,087**
95,193,896	存放銀行同業	110201	91,231,977	90,780,333	451,644
146,102,728	拆放銀行同業	110205	135,758,655	134,414,510	1,344,145
-16,955	減：備抵呆帳-拆放銀行同業	110206	-16,640	-15,938	-702
439,358,298	**存放央行**	**1103**	**417,569,217**	**416,432,322**	**1,136,895**
95,806,174	存放央行	110301	90,868,324	90,057,804	810,520
343,552,124	轉存央行存款	110302	326,700,893	326,374,518	326,375
450,000	存出信託賠償準備金	110305	450,000	450,000	0
-450,000	抵繳存出信託賠償準備金	110306	-450,000	-450,000	0
957,833,920	**流動金融資產**	**1104**	**802,188,040**	**806,712,983**	**-4,524,943**
19,931,248	原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	110401	18,829,050	18,735,373	93,677
337,177	原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動	110402	337,177	337,177	0
137,195,136	持有供交易之金融資產－流動	110405	135,739,418	126,591,705	9,147,713
10,032,790	持有供交易之金融資產評價調整－流動	110406	10,103,176	10,103,176	0
13,671,033	附賣回票券及債券投資	110407	8,015,696	13,707,044	-5,691,348
13,622	買入匯款	110409	13,445	12,805	640
-138	備抵呆帳－買入匯款	110410	-137	-130	-7
710,082,690	備供出售金融資產-流動	110413	594,557,400	591,457,489	3,099,911
-4,542,329	備供出售金融資產評價調整－流動	110414	-2,266,036	-3,195,039	929,003
-149,146	累計減損－備供出售金融資產－流動	110415	-149,146	-149,146	0
31,825,960	持有至到期日金融資產-流動	110416	31,727,750	37,728,902	-6,001,152
-5,474	累計減損－持有至到期日金融資產－流動	110417	-5,474	-5,474	0
4,024	避險之衍生金融資產－流動	110418	3,972	3,783	189
1,419	避險之衍生金融資產評價調整－流動	110419	1,419	1,419	0
50	以成本法衡量之金融資產-流動	110422	50	50	0
-50	累計減損－以成本法衡量之金融資產-流動	110423	-50	-50	0
1,230,208	無活絡市場之債務商品投資－流動	110424	1,162,165	3,083,271	-1,921,106

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 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

102年12月31日 實際數	科目 名稱	科目 編號	104年12月31日 預計數	103年12月31日 預計數	比較 增減(-)數
38,205,700	其他金融資產－流動	110498	4,118,165	8,300,628	-4,182,463
62,574,716	**應收款項**	**1105**	**59,559,715**	**59,216,475**	**343,240**
295,747	應收票據	110501	313,624	304,513	9,111
1,099,563	應收帳款	110504	1,051,760	1,041,857	9,903
-9,798	減：備抵呆帳－應收帳款	110505	-9,360	-9,210	-150
978,457	應收收益	110511	935,135	927,705	7,430
-14,513	減：備抵呆帳－應收收益	110512	-14,560	-13,642	-918
13,194,114	應收無追索權承購帳款	110513	12,501,687	12,402,467	99,220
-133,797	減：備抵呆帳－應收無追索權承購帳款	110514	-131,040	-125,769	-5,271
15,348,109	應收利息	110515	14,433,446	14,415,908	17,538
-28,689	減：備抵呆帳－應收利息	110516	-28,380	-27,266	-1,114
2,924,231	應收承兌票款	110519	2,770,767	2,748,777	21,990
-21,042	減：備抵呆帳－應收承兌票款	110520	-20,800	-19,779	-1,021
212,825	應收保費	110521	217,058	214,937	2,121
1,489	應攤回再保賠償給付	110524	1,373	1,354	19
334,716	交割代價	110537	285,379	322,087	-36,708
2,257,501	應收交割帳款	110538	2,326,426	2,305,756	20,670
26,744,543	其他應收款	110598	25,522,673	25,299,031	223,642
-608,740	減：備抵呆帳－其他應收款	110599	-595,473	-572,251	-23,222
3,349,664	**當期所得稅資產**	**1106**	**3,363,492**	**3,329,044**	**34,448**
3,282,644	應收所得稅退稅款	110601	3,145,896	3,113,207	32,689
67,020	預付所得稅稅款	110602	217,596	215,837	1,759
789	**黃金與白銀**	**1107**	**789**	**789**	**0**
789	黃金與白銀	110701	789	789	0
805,434	**存貨**	**1108**	**762,182**	**755,984**	**6,198**
824,157	商品存貨	110801	780,905	774,707	6,198
-18,723	減：備抵存貨跌價損失	110821	-18,723	-18,723	0
2,827,352	**預付款項**	**1111**	**2,801,123**	**2,777,991**	**23,132**
727,458	預付費用	111103	693,839	687,573	6,266
303	預付利息	111105			
2,099,591	其他預付款	111198	2,107,284	2,090,418	16,866
57,973,848	**短期墊款**	**1112**	**54,930,742**	**54,495,538**	**435,204**
58,010,361	短期墊款	111201	54,966,102	54,529,860	436,242
-36,513	減：備抵呆帳－短期墊款	111202	-35,360	-34,322	-1,038
0	**其他流動資產**	**1198**	**551**	**546**	**5**
0	待交割款項	119807	551	546	5

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 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

102年12月31日 實際數	科目 名稱	科目 編號	104年12月31日 預計數	103年12月31日 預計數	比較 增減(-)數
2,240,754,821	**押匯貼現及放款**	**12**	**2,138,085,222**	**2,121,605,779**	**16,479,443**
6,763,102	**押匯及貼現**	**1201**	**6,406,246**	**6,356,663**	**49,583**
105,751	進口押匯	120101	100,201	99,406	795
6,708,001	出口押匯	120102	6,355,965	6,305,521	50,444
695	貼現	120103			
-51,345	減:備抵呆帳－押匯及貼現	120104	-49,920	-48,264	-1,656
324,411,081	**短期放款及透支**	**1202**	**308,315,126**	**306,140,629**	**2,174,497**
44,915,167	透支	120201	42,558,019	42,220,257	337,762
280,294,350	短期放款	120202	266,556,449	264,678,652	1,877,797
-1,158,979	減：備抵呆帳－短期放款及透支	120203	-1,140,260	-1,097,190	-43,070
370,777	應收帳款融資	120204	351,318	348,530	2,788
-10,234	減：備抵呆帳－應收帳款融資	120205	-10,400	-9,620	-780
97,184,396	**短期擔保放款及透支**	**1203**	**104,091,645**	**103,151,403**	**940,242**
1,887,538	擔保透支	120301	1,788,480	1,774,286	14,194
92,953,978	短期擔保放款	120302	99,808,803	98,911,183	897,620
-516,804	減：備抵呆帳－短期擔保放款及透支	120303	-515,213	-493,604	-21,609
3,560	應收帳款擔保融資	120304	3,373	3,346	27
-653	減:備抵呆帳-應收帳款擔保融資	120305	-619	-614	-5
2,856,777	應收證券融資款	120306	3,006,821	2,956,806	50,015
600,460,787	**中期放款**	**1204**	**570,430,991**	**565,936,274**	**4,494,717**
603,294,444	中期放款	120401	573,233,551	568,616,977	4,616,574
-2,833,657	減：備抵呆帳－中期放款	120404	-2,802,560	-2,680,703	-121,857
287,949,344	**中期擔保放款**	**1205**	**273,892,886**	**270,952,964**	**2,939,922**
289,654,925	中期擔保放款	120501	275,579,373	272,572,768	3,006,605
-1,705,581	減：備抵呆帳－中期擔保放款	120504	-1,686,487	-1,619,804	-66,683
176,955,063	**長期放款**	**1206**	**167,615,440**	**166,337,759**	**1,277,681**
178,717,832	長期放款	120601	169,338,720	167,994,762	1,343,958
-1,762,769	減：備抵呆帳－長期放款	120604	-1,723,280	-1,657,003	-66,277
747,031,048	**長期擔保放款**	**1207**	**707,332,888**	**702,730,087**	**4,602,801**
752,666,144	長期擔保放款	120701	712,855,088	708,030,883	4,824,205
-5,635,096	減：備抵呆帳-長期擔保放款	120704	-5,522,200	-5,300,796	-221,404
481,663,634	**基金、投資及長期應收款**	**13**	**470,283,678**	**483,540,864**	**-13,257,186**
415,695,620	**非流動金融資產**	**1302**	**406,780,539**	**420,835,268**	**-14,054,729**
87,375,100	備供出售金融資產－非流動	130209	86,589,349	85,905,816	683,533
23,831,232	備供出售金融資產評價調整－非流動	130210	24,117,265	23,719,736	397,529
-995,505	累計減損－備供出售金融資產－非流動	130211	-995,505	-995,505	0
238,883,009	持有至到期日金融資產－非流動	130212	234,277,859	253,687,842	-19,409,983

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 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

102年12月31日 實際數	科目 名稱	科目 編號	104年12月31日 預計數	103年12月31日 預計數	比較 增減(-)數
10,779,313	以成本衡量之金融資產－非流動	130218	10,791,313	10,779,313	12,000
-12,426	累計減損－以成本衡量之金融資產－非流動	130219	-12,426	-12,426	0
55,814,980	無活絡市場之債務商品投資－非流動	130220	51,993,813	47,731,771	4,262,042
19,917	其他金融資產－非流動	130298	18,871	18,721	150
40,325,633	**採用權益法之投資**	**1303**	**37,913,472**	**37,318,897**	**594,575**
11,750,343	採用權益法之投資成本	130301	10,938,018	10,938,018	0
28,575,290	採用權益法認列之投資權益調整	130302	26,975,454	26,380,879	594,575
25,627,282	**長期應收款項**	**1305**	**25,573,977**	**25,371,009**	**202,968**
25,627,282	長期應收款	130504	25,573,977	25,371,009	202,968
15,099	**再保險準備資產**	**1306**	**15,690**	**15,690**	**0**
15,099	再保險準備資產	130601	15,690	15,690	0
99,369,645	**不動產、廠房及設備**	**14**	**98,250,879**	**99,051,091**	**-800,212**
87,513,140	**土地**	**1401**	**87,007,375**	**87,531,763**	**-524,388**
5,212,215	土地	140101	5,455,947	5,456,020	-73
82,392,460	重估增值 － 土地	140102	81,642,963	82,167,278	-524,315
-91,535	減 ：累計減損－土地	140105	-91,535	-91,535	0
1,266	**土地改良物**	**1402**	**542**	**904**	**-362**
14,964	土地改良物	140201	14,964	14,964	0
-13,698	減：累計折舊－土地改良物	140204	-14,422	-14,060	-362
9,401,623	**房屋及建築**	**1403**	**9,230,109**	**9,362,754**	**-132,645**
15,403,864	房屋及建築	140301	15,831,390	15,664,252	167,138
159,374	重估增值－房屋及建築	140302	159,373	159,373	0
-6,161,615	減：累計折舊 －房屋及建築	140304	-6,760,654	-6,460,871	-299,783
1,711,158	**機械及設備**	**1404**	**1,469,406**	**1,617,135**	**-147,729**
6,403,582	機械及設備	140401	6,721,827	6,649,296	72,531
-4,692,424	減：累計折舊－機械及設備	140404	-5,252,421	-5,032,161	-220,260
207,054	**交通及運輸設備**	**1405**	**161,742**	**187,141**	**-25,399**
1,102,602	交通及運輸設備	140501	1,100,722	1,112,289	-11,567
-895,548	減 ：累計折舊－交通及運輸設備	140504	-938,980	-925,148	-13,832
205,781	**什項設備**	**1406**	**178,389**	**196,255**	**-17,866**
1,032,997	什項設備	140601	1,024,362	1,036,549	-12,187
-827,216	減：累計折舊 －什項設備	140604	-845,973	-840,294	-5,679
81,492	**租賃權益改良**	**1407**	**146,616**	**98,439**	**48,177**
696,279	租賃權益改良	140701	848,939	758,083	90,856
-614,787	減：累計折舊－租賃權益改良	140704	-702,323	-659,644	-42,679
248,131	**購建中固定資產**	**1408**	**56,700**	**56,700**	**0**
102,912	未完工程	140801	56,700	56,700	0

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 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

102年12月31日 實際數	科目 名稱	科目 編號	104年12月31日 預計數	103年12月31日 預計數	比較 增減(-)數
145,219	訂購機件	140804			
5,512,559	**投資性不動產**	**15**	**8,091,192**	**6,653,379**	**1,437,813**
3,598,287	**投資性不動產－土地**	**1501**	**5,237,749**	**4,312,779**	**924,970**
3,598,287	投資性不動產－土地	150101	5,237,749	4,312,779	924,970
1,914,272	**投資性不動產－房屋及建築**	**1503**	**2,853,443**	**2,340,600**	**512,843**
1,990,876	投資性不動產－房屋及建築	150301	3,020,283	2,445,253	575,030
81,618	重估增值 － 投資性不動產 (房屋及建築)	150302	81,618	81,618	0
-158,222	減：累計折舊－投資性不動產 (房屋及建築)	150304	-248,458	-186,271	-62,187
1,062,179	**無形資產**	**16**	**1,199,316**	**1,228,546**	**-29,230**
1,062,179	**無形資產**	**1601**	**1,199,316**	**1,228,546**	**-29,230**
1,062,179	電腦軟體	160105	1,199,316	1,228,546	-29,230
9,515,443	**其他資產**	**18**	**9,322,479**	**9,501,748**	**-179,269**
663	**遞延資產**	**1802**	**4,691**	**3,263**	**1,428**
663	其他遞延資產	180298	4,691	3,263	1,428
2,044,760	**遞延所得稅資產**	**1803**	**2,046,025**	**2,043,904**	**2,121**
4,915,830	遞延所得稅資產	180301	4,903,594	4,901,473	2,121
-2,871,070	備抵遞延所得稅資產評價	180302	-2,857,569	-2,857,569	0
71	**待整理資產**	**1804**	**71**	**71**	**0**
241	大陸地區及國外資產淨額	180401	241	241	0
-241	減： 待抵銷大陸地區及國外資產	180402	-241	-241	0
71	其他待整理資產	180498	71	71	0
7,469,949	**什項資產**	**1897**	**7,271,692**	**7,454,510**	**-182,818**
8,814,714	催收款項	189702	8,931,336	8,915,808	15,528
-6,232,618	減：備抵呆帳－催收款項	189705	-6,413,996	-6,269,717	-144,279
1,241,449	承受擔保品及殘餘物	189706	1,175,653	1,175,653	0
653,247	暫付及待結轉帳項	189708	617,406	614,348	3,058
281,919	營業保證金及交割結算基金	189710	294,000	281,820	12,180
-150,000	減：抵繳營業保證金及交割結算基金	189711	-150,000	-150,000	0
2,861,146	存出保證金	189721	2,817,201	2,886,506	-69,305
25,279,500	存出保證品	189723	25,279,500	25,279,500	0
-25,279,500	抵繳存出保證品	189724	-25,279,500	-25,279,500	0
92	其他什項資產	189798	92	92	0
4,633,316,042	**資 產 總 計**		**4,323,766,265**	**4,314,681,853**	**9,084,412**

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 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

102年12月31日 實際數	科目 名稱	科目 編號	104年12月31日 預計數	103年12月31日 預計數	比較 增減(-)數
4,383,651,799	**負債**	**2**	**4,066,328,368**	**4,060,430,344**	**5,898,024**
352,456,365	**流動負債**	**21**	**307,875,628**	**308,861,961**	**-986,333**
1,499,705	**短期債務**	**2101**	**1,854,113**	**1,554,140**	**299,973**
	短期借款	210102	55,000	55,000	0
1,500,000	應付商業本票	210103	1,800,000	1,500,000	300,000
-295	應付商業本票折價	210104	-887	-860	-27
10,618,858	**央行存款**	**2102**	**9,652,542**	**9,556,972**	**95,570**
10,618,858	央行存款	210201	9,652,542	9,556,972	95,570
240,445,692	**銀行同業存款**	**2103**	**208,253,759**	**207,062,240**	**1,191,519**
30,707,975	銀行同業存款	210301	27,913,550	27,637,178	276,372
2,725,028	透支銀行同業	210302	2,559,619	2,534,276	25,343
207,012,689	銀行同業拆放	210303	177,780,590	176,890,786	889,804
71,002,755	**應付款項**	**2105**	**61,476,338**	**63,905,404**	**-2,429,066**
5,714,266	應付帳款	210502	5,196,512	5,154,045	42,467
1,954,055	應付代收款	210503	1,784,612	1,776,647	7,965
403,796	應付無追索權承購帳款	210504	366,323	363,416	2,907
2,871,699	應付費用	210505	2,678,683	2,690,901	-12,218
250,629	應付其他稅款	210506	232,260	230,151	2,109
2,187	應付工程款	210507	1,968	1,968	0
11,779,517	應付利息	210509	10,524,687	10,444,816	79,871
2,931,435	承兌匯票	210510	2,659,398	2,638,292	21,106
202,328	應付佣金	210511	228,375	233,876	-5,501
105,269	融券保證金	210513	107,385	106,322	1,063
115,738	應付融券擔保價款	210514	118,064	116,895	1,169
128,968	應付保險給付	210517	288,675	243,432	45,243
22,467,379	託辦往來	210520	16,789,236	19,634,990	-2,845,754
7,205	保險同業往來	210521	3,425	5,835	-2,410
430	應付退休金費用	210528	430	430	0
2,576,399	應付交割帳款	210531	2,663,313	2,577,163	86,150
19,491,455	其他應付款	210598	17,832,992	17,686,225	146,767
217,159	**當期所得稅負債**	**2106**	**80,097**	**133,583**	**-53,486**
217,159	應付所得稅款	210601	80,097	133,583	-53,486
2,069,107	**預收款項**	**2108**	**1,964,140**	**1,948,075**	**16,065**
781,505	預收利息	210802	740,492	734,615	5,877
1,073,454	預收收入	210803	1,020,737	1,012,162	8,575
53	預收保費	210804	52	52	0

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 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

102年12月31日 實際數	科目 名稱	科目 編號	104年12月31日 預計數	103年12月31日 預計數	比較 增減(-)數
214,095	其他預收款	210898	202,859	201,246	1,613
26,603,089	**流動金融負債**	**2109**	**24,594,639**	**24,701,547**	**-106,908**
21,508	持有供交易之金融負債－流動	210903	85,554	83,607	1,947
4,394,960	持有供交易之金融負債評價調整－流動	210904	3,624,043	3,624,043	0
20,898,485	附買回票券及債券負債	210905	19,652,657	19,769,501	-116,844
225,806	避險之衍生金融負債評價調整－流動	210907	225,806	225,806	0
1,062,330	其他金融負債－流動	210998	1,006,579	998,590	7,989
3,409,173,950	**存款、匯款及金融債券**	**22**	**3,139,621,702**	**3,114,710,722**	**24,910,980**
233,776,647	**支票存款**	**2201**	**232,745,053**	**231,966,525**	**778,528**
28,192,917	支票存款	220101	26,853,602	26,848,755	4,847
3,063,086	本行支票	220102	2,848,955	2,848,670	285
201,810,162	公庫存款	220103	202,414,785	201,608,352	806,433
710,482	外匯支票存款	220104	627,711	660,748	-33,037
311,112,258	**活期存款**	**2202**	**296,567,135**	**292,329,551**	**4,237,584**
181,165,176	活期存款	220201	172,133,779	169,956,795	2,176,984
129,947,082	外匯活期存款	220202	124,433,356	122,372,756	2,060,600
495,805,873	**定期存款**	**2203**	**450,898,071**	**443,296,339**	**7,601,732**
183,529,773	定期存款	220301	169,821,462	164,373,663	5,447,799
310,602,405	外匯定期存款	220302	279,507,621	277,366,140	2,141,481
1,673,695	郵局轉存款	220303	1,568,988	1,556,536	12,452
2,351,863,714	**儲蓄存款**	**2204**	**2,133,808,584**	**2,121,516,008**	**12,292,576**
703,153,584	活期儲蓄存款	220401	627,684,110	625,806,690	1,877,420
23,686,085	行員活期儲蓄存款	220402	22,182,255	22,028,059	154,196
1,074,975	零存整付儲蓄存款	220403	1,007,725	999,727	7,998
406,070,125	整存整付儲蓄存款	220405	356,764,157	353,687,079	3,077,078
759,703,496	存本取息儲蓄存款	220406	675,811,361	669,982,513	5,828,848
458,175,449	優利存本取息儲蓄存款	220408	450,358,976	449,011,940	1,347,036
617,218	**匯款**	**2205**	**605,177**	**604,874**	**303**
201,768	匯出匯款	220501	197,832	197,733	99
415,450	應解匯款	220502	407,345	407,141	204
15,998,240	**金融債券**	**2206**	**24,997,682**	**24,997,425**	**257**
16,000,000	應付金融債券	220601	25,000,000	25,000,000	0
-1,760	減：應付金融債券折價	220603	-2,318	-2,575	257
1,447,713	**長期負債**	**24**	**18,830,031**	**13,388,646**	**5,441,385**
1,266,345	**長期債務**	**2401**	**18,666,345**	**13,216,345**	**5,450,000**
0	長期借款	240104	17,400,000	11,950,000	5,450,000
1,266,345	其他長期負債	240198	1,266,345	1,266,345	0

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 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

102年12月31日 實際數	科目名稱	科目編號	104年12月31日 預計數	103年12月31日 預計數	比較增減(-)數
181,368	**非流動金融負債**	**2402**	**163,686**	**172,301**	**-8,615**
181,368	其他金融負債－非流動	240298	163,686	172,301	-8,615
620,573,771	**其他負債**	**28**	**600,001,007**	**623,469,015**	**-23,468,008**
597,615,741	**負債準備**	**2801**	**577,495,946**	**600,674,158**	**-23,178,212**
606,505	保證責任準備	280102	606,505	606,505	0
423,167	未滿期保費準備	280107	427,577	428,594	-1,017
362,136,716	責任準備	280108	308,272,547	348,011,670	-39,739,123
267,493	壽險特別準備	280109	245,249	265,512	-20,263
216,594,551	公勞保責任準備	280110	249,840,837	233,920,727	15,920,110
77,030	賠款準備	280111	67,162	69,531	-2,369
702,608	保費不足準備	280115	834,858	375,565	459,293
16,367,701	員工福利負債準備	280120	16,553,164	16,448,327	104,837
439,970	外匯價格變動準備	280124	648,047	547,727	100,320
18,427,706	**遞延所得稅負債**	**2803**	**18,244,908**	**18,362,973**	**-118,065**
183,398	遞延所得稅負債	280301	145,442	151,060	-5,618
18,244,308	估計應付土地增值稅	280302	18,099,466	18,211,913	-112,447
8,239	**待整理負債**	**2804**	**8,239**	**8,239**	**0**
66,354	大陸地區及國外負債淨額	280401	66,354	66,354	0
-66,354	減：待抵銷大陸地區及國外負債	280402	-66,354	-66,354	0
8,239	其他待整理負債	280498	8,239	8,239	0
4,522,085	**什項負債**	**2897**	**4,251,914**	**4,423,645**	**-171,731**
4,035,226	存入保證金	289701	3,918,370	3,997,358	-78,988
486,859	暫收及待結轉帳項	289703	333,544	426,287	-92,743
4,383,651,799	**負 債 合 計**		**4,066,328,368**	**4,060,430,344**	**5,898,024**

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 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

102年12月31日 實際數	科目 名稱	科目 編號	104年12月31日 預計數	103年12月31日 預計數	比較 增減(-)數
249,664,243	**權益**	**3**	**257,437,897**	**254,251,509**	**3,186,388**
90,000,000	**資本**	**31**	**130,000,000**	**130,000,000**	**0**
90,000,000	**資本**	**3101**	**130,000,000**	**130,000,000**	**0**
90,000,000	資本	310101	130,000,000	130,000,000	0
111,434,738	**資本公積**	**32**	**71,385,217**	**71,385,217**	**0**
111,434,738	**資本公積**	**3201**	**71,385,217**	**71,385,217**	**0**
111,385,217	股本溢價	320101	71,385,217	71,385,217	0
49,521	採用權益法認列關聯企業及合資企業股權淨值之變動數	320105			
16,261,822	**保留盈餘**	**33**	**21,616,553**	**19,498,978**	**2,117,575**
16,261,822	**已指撥保留盈餘**	**3301**	**21,616,553**	**19,498,978**	**2,117,575**
4,175,915	法定公積	330101	5,252,710	4,829,195	423,515
12,085,907	特別公積	330102	16,363,843	14,669,783	1,694,060
17,071,256	**累積其他綜合損益**	**34**	**19,706,309**	**18,494,020**	**1,212,289**
-320,933	**國外營運機構財務報表換算之兌換差額**	**3401**	**-52,814**	**-269,116**	**216,302**
-320,933	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	-52,814	-269,116	216,302
19,178,339	**備供出售金融資產未實現損益**	**3403**	**21,740,665**	**20,414,133**	**1,326,532**
19,178,339	備供出售金融資產未實現損益	340301	21,740,665	20,414,133	1,326,532
-1,786,150	**採用權益法認列之關聯企業及合資股權淨值之其他權益份額**	**3409**	**-1,650,997**	**-1,650,997**	**0**
-1,786,150	採用權益法之關聯企業及合資之其他權益份額	340901	-1,650,997	-1,650,997	0
	其他權益－其他	**3498**	**-330,545**		**-330,545**
	其他權益－其他	349801	-330,545		-330,545
14,896,427	**首次採用國際財務報導準則調整數**	**36**	**14,729,818**	**14,873,294**	**-143,476**
14,896,427	**首次採用國際財務報導準則調整數**	**3601**	**14,729,818**	**14,873,294**	**-143,476**
14,896,427	首次採用國際財務報導準則調整數	360101	14,729,818	14,873,294	-143,476
249,664,243	**權 益 合 計**		**257,437,897**	**254,251,509**	**3,186,388**
4,633,316,042	**負 債 與 權 益 總 計**		**4,323,766,265**	**4,314,681,853**	**9,084,412**

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 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

102年12月31日 實際數	科目名稱	科目編號	104年12月31日 預計數	103年12月31日 預計數	比較增減(-)數
	備 忘 科 目				
5,493,913,654	**信託代理與保證資產**	**1899**	**5,548,219,312**	**5,552,118,373**	**-3,899,061**
531,121,964	信託資產	189901	543,712,422	541,007,385	2,705,037
1,670,791,365	保管有價證券	189902	1,695,984,449	1,687,518,085	8,466,364
14,316,968	保管品	189903	13,737,131	14,460,138	-723,007
3,341,716	保證品	189904	3,392,319	3,375,397	16,922
1,229,319	代售旅行支票	189905	1,247,820	1,241,612	6,208
483,970,563	約定融資額度	189906	491,254,320	488,810,269	2,444,051
-483,970,563	減:待抵銷約定融資額度	189907	-491,254,320	-488,810,269	-2,444,051
52,322,587	應收代收款	189909	53,110,042	52,845,813	264,229
1,558,048,571	受託發行新台幣	189910	1,581,497,202	1,573,629,057	7,868,145
2,476,824	分離帳戶保險商品資產	189912	1,291,293	1,173,903	117,390
880,318,278	應收代放款	189913	893,567,068	889,121,461	4,445,607
474,860,600	經理政府登錄債券	189922	455,628,746	479,609,206	-23,980,460
186,737,836	經理集保短期票券	189923	189,548,240	188,605,214	943,026
2,330,513	承銷品	189928	2,365,587	2,353,818	11,769
83,279,532	應收保證款項	189929	79,906,711	84,112,327	-4,205,616
32,737,581	應收信用狀款項	189930	33,230,282	33,064,957	165,325
5,493,913,654	**合 計**		**5,548,219,312**	**5,552,118,373**	**-3,899,061**
5,493,913,654	**信託代理與保證負債**	**2899**	**5,548,219,312**	**5,552,118,373**	**-3,899,061**
531,121,964	信託負債	289901	543,712,422	541,007,385	2,705,037
1,670,791,365	應付保管有價證券	289902	1,695,984,449	1,687,518,085	8,466,364
14,316,968	應付保管品	289903	13,737,131	14,460,138	-723,007
3,341,716	存入保證品	289904	3,392,319	3,375,397	16,922
1,229,319	受託代售旅行支票	289905	1,247,820	1,241,612	6,208
52,322,587	受託代收款	289907	53,110,042	52,845,813	264,229
1,558,048,571	代理發行新台幣	289908	1,581,497,202	1,573,629,057	7,868,145
2,476,824	分離帳戶保險商品負債	289910	1,291,293	1,173,903	117,390
880,318,278	受託代放款	289911	893,567,068	889,121,461	4,445,607
474,860,600	受託經理政府登錄債券	289920	455,628,746	479,609,206	-23,980,460
186,737,836	受託經理集保短期票券	289921	189,548,240	188,605,214	943,026
2,330,513	受託承銷品	289926	2,365,587	2,353,818	11,769
83,279,532	保證款項	289927	79,906,711	84,112,327	-4,205,616
32,737,581	信用狀款項	289928	33,230,282	33,064,957	165,325
5,493,913,654	**合 計**		**5,548,219,312**	**5,552,118,373**	**-3,899,061**

註：本表「103年12月31日預計數」係104年度預算案之「103年12月31日預計數」依立法院審議結果調整之數額。

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 104 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	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**							1.臺灣銀行新增20人，係為擴張營業據點及服務層面，提升獲利及競爭能力所需。 2.臺銀證券新增10人，係為辦理經紀複複委託、自營結構商品及財務顧問等新種業務，提升獲利及競爭能力所需。
業務部分	**9722**	**7,924**	**162**	**23**		**7,947**	**162**	
正式職員	97221	7,119	162	42		7,161	162	
警員	97221	174				174		
臨時職員	97222	43		-4		39		
正式工員	97223	588		-15		573		
管理部分	**9723**	**741**	**10**	**7**		**748**	**10**	
正式職員	97231	574	10	7		581	10	
臨時職員	97232	3				3		
正式工員	97233	164				164		
合計		**8,665**	**172**	**30**		**8,695**	**172**	

註：104年度預算預計於用人費用科目外進用人員，說明如下：

1.臺灣銀行：進用派遣人力204人，辦理信用卡資料建檔、整理及包裝，電腦資料登打及建檔整理作業，暨協助就學貸款對保、撥貸及催收等相關業務之後勤作業。

2.臺銀人壽：進用約聘僱人員261人，辦理承保、保戶服務等作業。

3.臺銀證券：進用約聘僱人員77人，辦理證券開戶、下單等作業。

臺灣金融控股
合併用人費
中　華　民　國

部門別 名稱	編號	正式員額薪資	臨時人員薪資	超時工作報酬	津貼	獎金		
						績效獎金	考核獎金	其他獎金
營業總支出部分	**974**							
業務部分								
業務費用	**974520201**	**6,937,633**	**30,871**	**846,564**	**283,935**	**683,407**	**1,160,605**	
職　員	**9745202013**	**6,657,271**	**26,151**	**812,070**	**283,831**	**655,478**	**1,113,884**	
國內部分	97452020131	6,403,839	26,151	781,683	126,834	630,427	1,071,645	
國外部分	97452020132	253,432		30,387	156,997	25,051	42,239	
工　員	**9745202014**	**280,362**	**4,720**	**34,494**	**104**	**27,929**	**46,721**	
國內部分	97452020141	280,362	4,720	34,494	104	27,929	46,721	
什項費用	**974599898**		**60,984**	**62**				**6,990**
職　員	**9745998983**		**5,040**	**21**				
國內部分	97459989831		5,040	21				
國外部分	97459989832							
工　員	**9745998984**		**55,944**	**41**				**6,990**
國內部分	97459989841		55,944	41				6,990
管理部分								
管理費用	**974520301**	**675,991**	**2,653**	**78,305**	**11,718**	**60,929**	**111,205**	**2,211**
董監事	**9745203011**	**10,644**						
國內部分	97452030111	10,068						
國外部分	97452030112	576						
職　員	**9745203013**	**586,553**	**2,653**	**67,724**	**11,718**	**53,428**	**98,073**	**2,211**
國內部分	97452030131	578,835	2,653	66,928	360	52,656	96,787	2,211
國外部分	97452030132	7,718		796	11,358	772	1,286	
工　員	**9745203014**	**78,794**		**10,581**		**7,501**	**13,132**	
國內部分	97452030141	78,794		10,581		7,501	13,132	
合　計		**7,613,624**	**94,508**	**924,931**	**295,653**	**744,336**	**1,271,810**	**9,201**

股份有限公司

用彙計表

104 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
退休及離職金	卹償金		分擔保險費	傷病醫藥費	提撥福利金	體育活動費	其他福利費		
728,305	**36,000**		**540,161**	**19,086**	**170,538**	**51,880**		**252**	**11,489,237**
709,073	**33,000**		**503,020**	**18,208**	**158,188**	**51,535**		**1**	**11,021,710**
701,074	33,000		475,771	18,180	157,623	51,438		1	10,477,666
7,999			27,249	28	565	97			544,044
19,232	**3,000**		**37,141**	**878**	**12,350**	**345**		**251**	**467,527**
19,232	3,000		37,141	878	12,350	345		251	467,527
3,927			**137,686**				**134**	**1**	**209,784**
302			**125,954**				**134**	**1**	**131,452**
302			123,661				134	1	129,159
			2,293						2,293
3,625			**11,732**						**78,332**
3,625			11,732						78,332
68,128			**77,191**	**1,516**	**3,856**	**470**	**11,222**	**32**	**1,105,427**
									10,644
									10,068
									576
62,558			**71,069**	**1,233**	**3,856**	**373**	**10,542**	**2**	**971,993**
60,860			69,371	1,205	3,856	367	10,542	2	946,633
1,698			1,698	28		6			25,360
5,570			**6,122**	**283**		**97**	**680**	**30**	**122,790**
5,570			6,122	283		97	680	30	122,790
800,360	**36,000**		**755,038**	**20,602**	**174,394**	**52,350**	**11,356**	**285**	**12,804,448**

臺灣金融控股股份有限公司

合併用人費用彙計表附註說明

中華民國 104 年度

一、本公司及轄下子公司於用人費科目外，進用臨時人員、派遣及勞務承攬人力相關費用帳列科目說明如下：

(一)金控母公司：

勞務承攬：辦理環境清潔維護等，計估列 300 千元，帳列「管理費用」項下「外包費」。

(二)臺灣銀行：

1.派遣人力：辦理信用卡資料建檔、整理及包裝，電腦資料登打及建檔整理作業，暨協助就學貸款對保、撥貸及催收等相關業務之後勤作業，計估列 75,220 千元，帳列「業務費用」項下「外包費」。

2.勞務承攬：辦理國內匯款、票據集中作業相關資料登錄及遞送、資訊報表資料發送作業，暨房舍環境清潔維護等，計估列 86,880 千元，帳列「業務費用」項下 「外包費」。

(三)臺銀人壽：

1.臨時人力：進用約僱人員辦理承保、保戶服務等作業，計估列 261,824 千元，帳列「承保費用」項下「佣金、匯費及手續費」。

2.勞務承攬：辦理房舍環境清潔維護及一般庶務性業務等，計估列 2,628 千元，帳列「管理費用」及「業務費用」項下「外包費」。

(四)臺銀證券：

1.臨時人力：進用約僱人員辦理證券開戶、下單等作業，計估列 72,966 千元，帳列「證券經紀及承銷費用」項下「代理費」。

2.勞務承攬：辦理電腦登錄、資料處理及房舍環境維護等，計估列 2,233 千元，帳列「業務費用」項下「外包費」，另辦理外勤經紀交割作業等，計估列 858 千元，帳列「證券經紀及承銷費用」項下「外包費」。

二、本公司及轄下子公司各項獎金之編列項目、依據、人數及金額說明如下：

(一)績效獎金：依行政院 102 年 4 月 3 日院授人給字第 1020029640 號函修正「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、財政部 102

臺灣金融控股股份有限公司

合併用人費用彙計表附註說明

中華民國 104 年度

年 4 月 24 日台財人字第 10200566500 號函修正「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及財政部 102 年 4 月 29 日台財人字第 10208612100 號函修正「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按預算員額 8,867 人、1.17 個月薪給總額編列，計 744,336 千元。

(二)考核獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按預算員額 8,867 人、2 個月薪給總額編列，計 1,271,810 千元。

(三)其他獎金：

1.服務獎章獎勵金：依 95 年 1 月 11 日總統華總(一)義字第 09500002811 號令頒「獎章條例」及 95 年 6 月 1 日修正通過之「公務人員領有勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點」之規定，按預計退休人員 261 人，編列 2,211 千元。

2.臨時人員獎金:依財政部 101 年 2 月 20 日台財人字 10100522930 號函規定，按預計契約工與庶務生人數 202 人、1.5 個月薪給總額編列，計 6,990 千元。

三、本公司及轄下子公司提撥福利金係依職工福利金條例、財政部 102 年 5 月 24 日台財人字第 10208614791 號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則及 103 年 6 月 16 日台財人字第 10308619380 號函規定估列，說明如下：

(一)本公司：按營業收入提撥千分之 0.8，計 3,856 千元。

(二)臺灣銀行：按營業收入提撥千分之 1.5（黃金業務按黃金銷貨毛利提撥千分之 1.5、公保業務按營業收入提撥千分之 0.5），計 153,592 千元。

(三)臺銀人壽：依營業收入總額，扣除保費收入、分離帳戶保險商品收益及收回壽險責任準備後，按千分之 1.5 提撥，計 16,054 千元。

(四)臺銀證券：按營業收入提撥千分之 1.5，計 892 千元。

四、表內「其他福利費」包含退休福利費 10,628 千元及其他福利費 728 千元。

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 104 年度

單位：新臺幣千元

科目 名稱	編號	營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合計		
		中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	中央政府	地方政府	外國政府
所得稅	**9761**	**5,048**		**428,893**						**5,048**		**428,893**
營利事業所得稅	97611	5,048		428,893						5,048		428,893
土地稅	**9762**		**851,918**								**851,918**	
一般土地地價稅	97621		705,436								705,436	
宿舍基地地價稅	97622		146,482								146,482	
房屋稅	**9764**		**80,518**								**80,518**	
一般房屋稅	97641		79,894								79,894	
宿舍房屋稅	97642		624								624	
消費與行為稅	**9765**	**2,938,286**	**129,463**	**35,422**						**2,938,286**	**129,463**	**35,422**
營業稅	97655	2,938,286		32,874						2,938,286		32,874
印花稅	97656		125,749	2,448							125,749	2,448
使用牌照稅	97657		3,714	100							3,714	100
特別稅課	**9766**			**2,365**								**2,365**
其他	97669			2,365								2,365
規費	**9767**	**36,179**	**14,242**	**9,787**						**36,179**	**14,242**	**9,787**
行政規費	97671	33,711	14,242	9,775						33,711	14,242	9,775
汽車燃料使用費	97672	2,401		12						2,401		12
其他規費	97679	67								67		
合計		**2,979,513**	**1,076,141**	**476,467**						**2,979,513**	**1,076,141**	**476,467**

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 104 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		數量	金額	數量	金額	數量	金額	
客車	**9791**		**1**	**605**			**1**	**605**	
主持人座車	97911	輛	1	605			1	605	
合　計			**1**	**605**			**1**	**605**	

註：1.管理用車輛：經本表增購及汰舊換新後，計有主持人座車9輛、公務小客車28輛及中型交通車2輛，共計39輛。

2.其他車輛：

(1)增購

①客貨兩用車：配合子公司新設分行及業務需要增購4輛 ，@550千元，編列2,200千元。

②機車：配合子公司新設分行業務需要增購4輛 ，@63千元，編列252千元。

(2)汰換

①客貨兩用車：使用年限屆滿汰換11輛 ，@550千元，編列6,050千元。

②機車：使用年限屆滿汰換26輛 ，@63千元，編列1,638千元。

(3)經本年度增購及汰舊換新後，各類車種及數量如下：

旅行車79輛、中型交通車2輛、防彈運鈔車30輛、客貨兩用車162輛、公務小客車9輛、貨車1輛及機車413輛，共計696輛。

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 104 年度

單位:新臺幣千元

營運項目 名稱及年度	營運項目 編號	單位	營運量	平均利(費)率 %	營運值
104 年 度 預 算 數					
放　　款		**新臺幣千元 (平均餘額)**	**2,127,000,000**	**2.81**	**59,847,752**
短期放款及透支	931140	〃	383,686,536	2.38	9,147,834
中 期 放 款	931150	〃	942,707,385	2.72	25,649,394
長 期 放 款	931170	〃	800,606,079	3.13	25,050,524
存　　款		**〃**	**3,195,000,000**	**1.57**	**50,099,875**
支 票 存 款	931610	〃	38,000,000	不計息	-
活 期 存 款	931620	〃	462,292,000	0.72	3,320,504
定 期 存 款	931630	〃	522,217,000	1.75	9,156,525
儲 蓄 存 款	931640	〃	2,172,491,000	1.73	37,622,846
證　　券		**新臺幣千元**	**586,000,000**	**0.06**	**328,160**
證 券 業 務	932175	〃	586,000,000	0.06	328,160
保　　險		**〃**			**45,074,000**
人 壽 保 險	932340	〃			24,000,000
公教人員保險	932360	〃			21,073,393
退休人員保險	932372	〃			607
保證及代理		**〃**	**36,326,000**	**2.38**	**865,283**
代 理 業 務	932530	〃	36,326,000	2.38	865,283
購　　料		**〃**	**35,000,000**	**0.96**	**336,000**
購 料 業 務	932610	〃	35,000,000	0.96	336,000
貿　　易		**〃**	**93,000,000**		**93,000,000**
黃 金 銷 售	932760	〃	93,000,000		93,000,000

註：表內有關放款及存款未抵銷集團成員間之內部交易金額如下：

1.放款：營運量 345,000千元，營運值 5,523千元。

2.存款：營運量 5,242,210千元，營運值 33,953千元。

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 104 年度

單位:新臺幣千元

營運項目 名稱及年度	營運項目 編號	單位	營運量	平均利(費)率 %	營運值
103 年 度 預 算 數					
放　　款		**新臺幣千元 (平均餘額)**	**2,055,000,000**	**3.02**	**62,115,160**
短期放款及透支	931140	〃	384,837,000	2.67	10,291,350
中 期 放 款	931150	〃	879,109,000	2.95	25,903,300
長 期 放 款	931170	〃	791,054,000	3.28	25,920,510
存　　款		**〃**	**2,763,125,000**	**1.83**	**50,680,295**
支 票 存 款	931610	〃	28,000,000	不計息	-
活 期 存 款	931620	〃	390,275,000	0.67	2,595,514
定 期 存 款	931630	〃	480,800,000	1.73	8,302,003
儲 蓄 存 款	931640	〃	1,864,050,000	2.13	39,782,778
證　　券		**新臺幣千元**	**600,000,000**	**0.06**	**335,542**
證 券 業 務	932175	〃	600,000,000	0.06	335,542
保　　險		**〃**			**59,836,177**
人 壽 保 險	932340	〃			38,891,177
公教人員保險	932360	〃			20,944,287
退休人員保險	932372	〃			713
保證及代理		**〃**	**35,141,545**	**2.07**	**726,422**
代 理 業 務	932530	〃	35,141,545	2.07	726,422
購　　料		**〃**	**30,600,000**	**0.82**	**250,000**
購 料 業 務	932610	〃	30,600,000	0.82	250,000
貿　　易		**〃**	**96,953,850**		**96,953,850**
黃 金 銷 售	932760	〃	96,953,850		96,953,850

註：表內有關放款及存款未抵銷集團成員間之內部交易金額如下：

1.放款：營運量 3,000,000千元，營運值 31,380千元。

2.存款：營運量11,583,086千元，營運值 50,697千元。

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 104 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				
102 年 度決 算 數					
		新臺幣千元			
放　　款		**(平均餘額)**	**2,214,715,817**	**1.89**	**41,963,194**
短期放款及透支	931140	〃	374,104,131	1.57	5,879,982
中期放款	931150	〃	954,354,427	1.81	17,261,405
長期放款	931170	〃	886,257,259	2.12	18,821,807
存　　款		**〃**	**3,396,193,902**	**0.94**	**31,785,181**
支票存款	931610	〃	32,427,121	不計息	-
活期存款	931620	〃	476,731,509	0.17	811,949
定期存款	931630	〃	530,285,610	1.10	5,845,068
儲蓄存款	931640	〃	2,356,749,662	1.07	25,128,164
證　　券		**新臺幣千元**	**481,259,275**	**0.06**	**287,655**
證券業務	932175	〃	481,259,275	0.06	287,655
保　　險		**〃**			**68,884,017**
人壽保險	932340	〃			48,020,875
公教人員保險	932360	〃			20,862,453
退休人員保險	932372	〃			689
保證及代理		**〃**	**36,957,853**		**1,075,731**
代理業務	932530	〃	36,957,853	2.91	1,075,731
購　　料		**〃**	**43,800,900**	**0.98**	**429,380**
購料業務	932610	〃	43,800,900	0.98	429,380
貿　　易		**〃**	**133,856,424**		**133,856,424**
黃金銷售	932760	〃	133,856,424		133,856,424

註：表內有關放款及存款未抵銷集團成員間之內部交易金額如下：

1.放款：營運量 8,750,891千元，營運值 92,072千元。

2.存款：營運量 10,847,972千元，營運值 95,736千元。

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 104 年度

單位:新臺幣千元

營運項目 名稱及年度	營運項目 編號	單位	營運量	平均利(費)率 %	營運值
101 年 度 決 算 數					
放　　款		**新臺幣千元 (平均餘額)**	**2,183,030,079**	**1.87**	**40,843,939**
短期放款及透支	931140	〃	388,583,812	1.61	6,240,804
中 期 放 款	931150	〃	978,335,295	1.74	17,058,986
長 期 放 款	931170	〃	816,110,972	2.15	17,544,149
存　　款		**〃**	**3,218,084,542**	**0.95**	**30,554,370**
支 票 存 款	931610	〃	31,865,346	不計息	-
活 期 存 款	931620	〃	437,699,143	0.18	777,653
定 期 存 款	931630	〃	499,657,531	1.09	5,467,477
儲 蓄 存 款	931640	〃	2,248,862,522	1.08	24,309,240
證　　券		**新臺幣千元**	**512,090,083**	**0.06**	**292,813**
證 券 業 務	932175	〃	512,090,083	0.06	292,813
保　　險		**〃**			**74,694,695**
人 壽 保 險	932340	〃			56,702,546
公教人員保險	932360	〃			17,991,298
退休人員保險	932372	〃			851
購　　料		**〃**	**66,939,620**	**0.81**	**542,246**
購 料 業 務	932610	〃	66,939,620	0.81	542,246
貿　　易		**〃**	**147,698,592**		**147,698,592**
黃 金 銷 售	932760	〃	147,698,592		147,698,592

註：表內有關放款及存款未抵銷集團成員間之內部交易金額如下：

1.放款：營運量 5,792,204千元，營運值 59,412千元。

2.存款：營運量 11,394,222千元，營運值 74,911千元。

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 104 年度

單位:新臺幣千元

營運項目 名稱及年度	營運項目 編號	單位	營運量	平均利(費)率 %	營運值
100 年度決算數					
放款		**新臺幣千元(平均餘額)**	**2,099,957,027**	**1.77**	**37,133,038**
短期放款及透支	931140	〃	426,021,416	1.47	6,255,211
中期放款	931150	〃	890,722,546	1.60	14,239,841
長期放款	931170	〃	783,213,065	2.12	16,637,986
存款		**〃**	**3,153,534,770**	**0.89**	**28,120,538**
支票存款	931610	〃	30,155,553	不計息	-
活期存款	931620	〃	423,150,069	0.16	685,160
定期存款	931630	〃	502,830,317	0.99	4,987,261
儲蓄存款	931640	〃	2,197,398,831	1.02	22,448,117
證券		**新臺幣千元**	**676,750,732**	**0.06**	**385,607**
證券業務	932175	〃	676,750,732	0.06	385,607
保險		**〃**			**68,591,920**
人壽保險	932340	〃			50,896,340
公教人員保險	932360	〃			17,694,632
退休人員保險	932372	〃			948
購料		**〃**	**74,711,777**	**0.77**	**573,025**
購料業務	932610	〃	74,711,777	0.77	573,025
貿易		**〃**	**151,965,103**		**151,965,103**
黃金銷售	932760	〃	151,965,103		151,965,103

註：表內有關放款及存款未抵銷集團成員間之內部交易金額如下：

1.放款：營運量 5,703,851千元，營運值 48,321千元。

2.存款：營運量 14,771,516千元，營運值 92,733千元。

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 104 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			**16,359**	
國際組織會費			**1,197**	
	業務費用		**1,197**	
		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	"
		亞洲銀行家協會	100	"
		台俄協會	50	"
		國際應收帳款承購商聯盟	357	"
		國際保險協會	200	"
		美國壽險管理協會	300	"
		亞太區貸款市場公會	135	"
學術團體會費			**80**	
	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	"
	管理費用		**30**	
		財團法人中華民國會計研究發展基金會	30	"
職業團體會費			**15,082**	
	業務費用		**14,757**	
		各地銀行公會	7,500	"
		海外單位銀行公會	2,131	"
		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	"
		中華民國無形資產鑑價研究發展基金會	10	"
		財團法人台灣理財顧問認證協會	50	"
		中華民國內部稽核協會	24	"
		臺灣集中保管結算所股份有限公司	100	"
		支付憑證政策管理委員會	300	"
		中華民國退休基金協會	30	"
		機場航空聯誼會	60	"

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 104 年 度

單位:新臺幣千元

項　　目	費用別	項　目　及　對　象	金 額	備　　註
		航空警友會	20	為應業務發展需要
		中華民國工商協進會	20	"
		中華民國信託業商業同業公會	2,118	"
		中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	80	"
		中華民國仲裁協會	20	"
		中華民國保險經紀人商業同業公會	15	"
		中華民國電腦稽核協會	12	"
		台北內湖科技園區發展協會	5	"
		台北金融研究發展基金會債券研究聯誼會	58	"
		台北金融研究發展基金會大陸金融研究聯誼會	300	"
		中華財經高峰論壇	250	"
		中華民國證券商業同業公會	19	"
		台南市台南科技工業區廠商協進會	12	"
		中華金融業務研究發展協會	60	"
		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	110	"
		中華民國人壽保險學會	30	"
		中華民國精算學會	110	"
		財團法人保險犯罪防制中心	60	"
		中華民國各地區商業會常年會費	50	"
		台灣金融聯合服務總會	250	"
		中華民國公開發行公司股務協會	25	"
		中華民國證券分析協會	4	"
		中華民國期貨業商業同業公會	10	"
		中華民國股權投資協會	50	"
		財團法人金融消費評議中心	528	"
	管理費用		**325**	
		銀行公會全國聯合會	8	"
		臺灣併購與私募股權協會	50	"
		中華民國內部稽核協會	12	"

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 104 年 度

單位:新臺幣千元

項　　目	費用別	項　目　及　對　象	金 額	備　　註
		中華民國三三企業交流會	100	為應業務發展需要
		兩岸企業家峰會	100	"
		臺灣玉山科技協會	20	"
		中華民國紅十字會	5	"
		臺灣企業重建協會	20	"
		財團法人中華公司治理協會	10	"
捐助			**228,690**	
捐助社團			**225,090**	
	什項費用		**225,090**	
		財團法人中小企業信用保證基金	215,090	"
		財團法人農業信用保證基金	10,000	"
公益支出			**3,600**	
	什項費用		**3,600**	
		加強參與區域性公益社團活動、回饋社會公益捐款	1,960	"
		其他公益支出	1,540	"
		海外單位當地公益捐款	100	"
分攤			**134,892**	
分攤大樓管理費			**64,530**	
	證券經紀及承銷費用		**309**	
		辦公大樓管理費等	309	"
	投資性不動產費用		**2,655**	
		辦公大樓管理費等	2,655	"
	業務費用		**57,666**	
		辦公大樓管理費等	57,666	"
	管理費用		**3,900**	
		辦公大樓管理費等	3,900	"
分攤其他費用			**70,362**	
	業務費用		**70,302**	"
		分攤銀行公會經費	8,319	"

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 104 年 度

單位:新臺幣千元

項　　目	費用別	項　目　及　對　象	金 額	備　　註
		財團法人金融聯合徵信中心經費	27,500	為應業務發展需要
		銀行公會同業拆放中心經費	150	"
		分攤法院、銀行公會聘雇契約工協助清理積案	29,400	"
		倉庫及科學園區管理局管理費用	1,200	"
		中華民國人壽保險商業同業公會「人身保險爭議調處委員會」經費分攤款	200	"
		中華民國人壽保險商業同業公會事業費	720	"
		中華民國人壽保險商業同業公會研究小組分攤款	100	"
		分攤銀行公會SWIFT電信組費用	10	"
		分攤其他經費款	168	"
		分攤其他費用	2,535	"
	管理費用		**60**	
		分攤其他經費用	60	"
會費、捐助與分攤	**合　　計**		**379,941**	

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	銷　　售 成　　本	金融保險 成　　本
12,338,022	**12,553,720**	**用　人　費　用**	**12,804,448**		
7,002,541	7,456,738	正式員額薪資	7,613,624		
80,359	100,401	臨時人員薪資	94,508		
835,485	899,163	超時工作報酬	924,931		
231,771	270,806	津貼	295,653		
2,482,906	2,003,811	獎金	2,025,347		
850,982	850,405	退休及卹償金	836,360		
2,050		資遣費			
851,802	972,111	福利費	1,013,740		
126	285	提繳費	285		
4,893,073	**5,326,454**	**服　務　費　用**	**5,779,468**		**2,620,467**
231,001	286,604	水電費	270,482		2,153
256,491	325,996	郵電費	330,779		21,686
111,788	143,591	旅運費	142,399		45,525
336,122	432,064	印刷裝訂與廣告費	435,572		1,570
403,967	521,813	修理保養與保固費	517,920		1,694
884,462	889,608	保險費	893,899		68,474
2,276,734	2,164,969	棧儲、包裝、代理及加工費	2,668,229		2,478,499
340,698	499,363	專業服務費	457,742		866
51,810	62,446	公共關係費	62,446		
133,611,204	**96,644,084**	**材料及用品費**	**92,684,270**	**92,417,400**	**4,874**
32,634	60,573	使用材料費	59,553		201
152,782	213,511	用品消耗	207,317		4,673
133,425,788	96,370,000	商品	92,417,400	92,417,400	
44,972,601	**62,402,844**	**租　金　與　利　息**	**62,997,969**		**53,135,811**
4,952	5,704	地租及水租	5,604		
473,734	555,177	房租	564,588		
107,042	126,982	機器租金	147,319		
13,010	29,162	交通及運輸設備租金	27,828		

股份有限公司

用彙計表

104 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		營業外費用	所得稅費用
			研究發展費用	員工訓練費用		
	11,489,237	**1,105,427**			**209,784**	
	6,937,633	675,991				
	30,871	2,653			60,984	
	846,564	78,305			62	
	283,935	11,718				
	1,844,012	174,345			6,990	
	764,305	68,128			3,927	
	781,665	94,255			137,820	
	252	32			1	
14,233	**3,003,206**	**86,416**	**5,116**	**48,064**	**1,966**	
90	265,392	2,847				
36	303,300	5,757				
40	81,748	12,719		2,367		
70	403,058	25,779	3,727	1,368		
5,369	500,176	5,845		3,000	1,836	
509	824,297	503			116	
3,993	167,444	13,779		4,500	14	
4,126	398,753	15,779	1,389	36,829		
	59,038	3,408				
82	**234,145**	**9,549**	**8,551**	**9,669**		
	57,993	969	30	360		
82	176,152	8,580	8,521	9,309		
400	**814,539**	**1,640**			**9,045,579**	
400	5,204					
	564,408	180				
	147,319					
	27,308	520				

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	銷　　售 成　　本	金融保險 成　　本
51,719	67,204	什項設備租金	71,299		59
44,322,144	61,618,615	利息	62,181,331		53,135,752
1,419,579	**1,487,329**	**折舊及攤銷**	**1,528,019**		**4,844**
362	362	土地改良物折舊	362		
331,827	342,058	房屋折舊	329,860		
490,295	565,186	機械及設備折舊	524,780		1,674
50,858	65,546	交通及運輸設備折舊	55,081		411
42,891	58,641	什項設備折舊	51,380		748
39,934	44,974	租賃資產及租賃權益改良折舊	49,513		1,906
48,410	31,144	其他折舊性資產折舊	62,187		
415,002	379,418	攤銷	454,856		105
3,449,193	**3,308,034**	**稅　捐　與　規　費**	**4,532,121**		**22**
1,256,112	892,188	所得稅	433,941		
687,580	851,404	土地稅	851,918		
66,748	76,863	房屋稅	80,518		
1,384,458	1,426,534	消費與行為稅	3,103,171		
1,739	432	特別稅課	2,365		
52,556	60,613	規費	60,208		22
312,414	**376,637**	**會費、捐助與分攤**	**379,941**		**309**
13,388	15,462	會費	16,359		
194,076	228,690	捐助	228,690		
104,950	132,485	分攤	134,892		309
129,869,110	**101,429,445**	**損失與賠償給付**	**104,339,417**		**104,313,477**
19,076,328	417,811	各項損失	291,785		268,845
60,372,937	93,506,852	賠償給付	101,225,897		101,222,897
50,419,845	7,504,782	提存	2,821,735		2,821,735
53,456	**27,638**	**其　　他**	**42,605**		
53,456	27,638	其他費用	42,605		
330,918,652	**283,556,185**	**合　　計**	**285,088,258**	**92,417,400**	**160,079,804**

股份有限公司

用彙計表

104 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		營業外費用	所得稅費用
			研究發展費用	員工訓練費用		
	70,300	940				
					9,045,579	
98,187	**1,375,343**	**45,465**			**4,180**	
	362					
36,000	285,124	4,556			4,180	
	498,565	24,541				
	51,355	3,315				
	37,995	12,637				
	47,549	58				
62,187						
	454,393	358				
338,916	**3,554,253**	**32,719**			**172,270**	**433,941**
						433,941
307,112	346,681	26,804			171,321	
9,454	67,637	2,478			949	
22,250	3,080,772	149				
	2,365					
100	56,798	3,288				
2,655	**143,972**	**4,315**			**228,690**	
	16,004	355				
					228,690	
2,655	127,968	3,960				
					25,940	
					22,940	
					3,000	
500					**42,105**	
500					42,105	
454,973	**20,614,695**	**1,285,531**	**13,667**	**57,733**	**9,730,514**	**433,941**

臺灣金融控股股份有限公司

合併補辦預算明細表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

項　目	金　額	辦理年度	說　　明
資金之轉投資	**496,071**		
一、增加	**491,171**		
兆豐金融控股(股)公司	491,171	102	子公司臺灣銀行為應參與轉投資事業兆豐金融控股(股)公司現金增資需要，於 102 年經金融監督管理委員會 102 年 11 月 29 日以金管銀控字第 10200325770 號函及行政院 102 年 11 月 27 日以院授財會字第 10209942410 號函核准，參與現金增資認購 491,171 千元。
二、收回	**4,900**		
臺灣總合股務資料處理(股)公司	4,900	103	子公司臺灣銀行為配合轉投資事業臺灣總合股務資料處理(股)公司與臺灣集中保管結算所(股)公司合併需要，於 103 年經行政院 103 年 3 月 17 日以院授財會字第 10309908340 號函核准，收回原投資總金額 4,900 千元。

臺灣金融控股股份有限公司

合併綜合損益預計表

(依「金融控股公司財務報告編製準則」編製)

中華民國104年1月1日至12月31日及103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	86,180,153		86,472,531		-0.34
	減：利息費用	53,497,101		53,073,582		0.80
	利息淨收益		**32,683,052**		**33,398,949**	**-2.14**
	利息以外淨收益		**-27,913,991**		**-211,146**	**—**
	手續費及佣金淨收益	2,865,259		2,872,336		-0.25
	保險業務淨收益	-54,422,142		-28,802,122		—
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	11,615,029		11,414,350		1.76
	投資性不動產損益	156,281		141,771		10.23
	備供出售金融資產之已實現損益	2,899,155		2,457,570		17.97
	持有至到期日金融資產之已實現損益	9,663		32,776		-70.52
	兌換損益	2,489,637		3,064,669		-18.76
	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	2,263,583		1,761,306		28.52
	其他非利息淨收益	4,209,544		6,846,198		-38.51
	淨收益		**4,769,061**		**33,187,803**	**-85.63**
	呆帳費用及保證責任準備提存		**1,321,063**		**2,745,888**	**-51.89**
	保險負債準備淨變動		**-23,283,049**		**2,967,579**	**-884.58**
	營業費用		**21,971,626**		**20,049,349**	**9.59**
	員工福利費用	12,594,664		12,344,942		2.02
	折舊及攤銷費用	1,420,808		1,411,157		0.68
	其他業務及管理費用	7,956,154		6,293,250		26.42
	繼續營業單位稅前淨利(淨損)		**4,759,421**		**7,424,987**	**-35.90**
	所得稅(費用)利益		**433,941**		**892,188**	**-51.36**
	繼續營業單位本期淨利(淨損)		**4,325,480**		**6,532,799**	**-33.79**
	本期淨利(淨損)		**4,325,480**		**6,532,799**	**-33.79**
	其他綜合損益					
	不重分類至損益項目		**-330,545**			**—**
	確定福利計畫精算利益(損失)	-330,545				—
	可能重分類至損益項目		**1,542,834**		**1,422,764**	**8.44**
	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	216,302		51,817		317.43
	備供出售金融資產未實現評價利益(損失)	1,326,532		1,235,794		7.34
	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額			135,153		—
	本期其他綜合損益(稅後淨額)		**1,212,289**		**1,422,764**	**-14.79**
	本期綜合損益總額		**5,537,769**		**7,955,563**	**-30.39**
	淨利歸屬於：		**4,325,480**		**6,532,799**	**-33.79**
	母公司業主		4,325,480		6,532,799	-33.79
	綜合損益總額歸屬於：		**5,537,769**		**7,955,563**	**-30.39**
	母公司業主		5,537,769		7,955,563	-30.39
	每股盈餘					
	基本每股盈餘		0.33		0.50	-34.00

註：1.每股盈餘以元為單位，係依「合併綜合損益預計表」中之本期淨利計算，不含其他綜合損益。

2.表內營業費用項下員工福利費，係用人費用。

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 104 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：		
繼續營業單位稅前淨利(淨損)		**4,759,421**
本期稅前淨利(淨損)		**4,759,421**
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	1,073,163	
攤銷費用	454,856	
呆帳費用提列提列數	3,321,063	
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	-7,147,571	
利息費用	53,765,746	
利息收入	-86,906,896	
股利收入	-5,535,094	
各項保險負債淨變動	-23,383,369	
其他各項準備淨變動	-215,719	
採用權益法之關聯企業及合資損失(利益)之份額	-2,263,583	
處分及報廢不動產及設備損失(利益)	-81,938	
處分資產投資損失(利益)	-1,451,546	
不影響現金流量之收益費損項目合計		**-68,370,888**
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
存放央行及拆借金融同業(增加)減少	-401,959	
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	-1,964,504	
備供出售之金融資產(增加)減少	-1,624,084	
附賣回票券及債券投資(增加)減少	5,691,348	
應收款項(增加)減少	-1,586,961	
貼現及放款(增加)減少	-18,611,717	
持有至到期日之金融資產(增加)減少	6,354,466	
其他金融資產(增加)減少	5,553,599	
其他資產(增加)減少	-29,335	
與營業活動相關之資產之淨變動合計		**-6,619,147**
與營業活動相關之負債之淨變動		
央行及金融同業存款增加（減少）	1,299,541	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	1,947	
附買回票券及債券負債增加(減少)	-116,844	
應付款項增加(減少)	-2,508,937	
存款及匯款增加（減少）	24,898,271	
其他金融負債增加(減少)	117,390	
其他負債增加(減少)	10,188	
與營業活動相關之負債之淨變動合計		**23,701,556**
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計		**17,082,409**
調整項目合計		**-51,288,479**
營運產生之現金流入		**-46,529,058**
收取之利息		**86,895,235**

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 104 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項　　目	小計	合計
收取之股利		**7,204,102**
支付之利息		**-53,685,174**
支付之所得稅		**-529,614**
營業活動之淨現金流入(流出)		**-6,644,509**
投資活動之現金流量：		
取得備供出售之金融資產	-983,533	
處分備供出售之金融資產	408,306	
取得持有至到期日金融資產	-6,575,761	
處分持有至到期日金融資產	25,995,407	
取得以成本衡量金融資產	-12,000	
增加無活絡市場之債券投資	-5,417,242	
處分無活絡市場之債券投資	1,157,881	
取得不動產及設備	-758,100	
處分不動產及設備	516,827	
取得投資性不動產	-1,500,000	
取得無形資產	-427,054	
其他金融資產增加	-150	
其他資產增加	54,067	
投資活動之淨現金流入(流出)		**12,458,648**
籌資活動之現金流量：		
應付商業本票增加	299,529	
舉借長期借款	5,500,000	
償還長期借款	-50,000	
其他金融負債增加	-626	
其他負債增加	-171,731	
發放現金股利	-2,261,050	
籌資活動之淨現金流入(流出)		**3,316,122**
匯率變動對現金及約當現金之影響		**216,302**
本期現金及約當現金增加(減少)數		**9,346,563**
期初現金及約當現金餘額		**1,124,451,042**
期末現金及約當現金餘額		**1,133,797,605**
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	121,615,633	
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業	503,350,294	
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之投資(自投資日起3個月內到期或清償之債權證券)	508,831,678	
期末現金及約當現金餘額		**1,133,797,605**

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104年12月31日及103年12月31日

單位：新臺幣千元

資產		104年12月31日		103年12月31日		負債及權益		104年12月31日		103年12月31日	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	代碼	會計項目	金額	%	金額	%
	現金及約當現金	121,615,633	2.81	114,980,202	2.66		央行及金融同業存款	219,475,289	5.07	218,175,748	5.06
	存放央行及拆借金融同業	553,311,232	12.79	550,830,894	12.76		透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,709,597	0.09	3,707,650	0.09
	透過損益按公允價值衡量之金融資產	165,008,821	3.82	155,767,431	3.61		避險之衍生金融負債	225,806	0.01	225,806	0.01
	備供出售金融資產	701,853,327	16.23	696,743,351	16.15		附買回票券及債券負債	19,652,657	0.45	19,769,501	0.46
	避險之衍生金融資產	5,391	0.00	5,202	0.00		應付商業本票	1,799,113	0.04	1,499,140	0.03
	附賣回票券及債券投資	8,015,696	0.18	13,707,044	0.32		應付款項	61,476,338	1.42	63,905,404	1.48
	應收款項-淨額	88,140,513	2.04	87,544,290	2.03		當期所得稅負債	80,097	0.00	133,583	0.00
	當期所得稅資產	3,363,492	0.08	3,329,044	0.08		存款及匯款	3,113,055,032	71.98	3,088,156,761	71.55
	貼現及放款-淨額	2,137,595,741	49.42	2,121,295,064	49.15		應付債券	24,997,682	0.58	24,997,425	0.58
	再保險合約資產-淨額	15,690	0.00	15,690	0.00		其他借款	17,455,000	0.40	12,005,000	0.28
	持有至到期日金融資產	266,000,135	6.15	291,411,270	6.75		負債準備	577,495,946	13.35	600,674,158	13.92
	採用權益法之投資－淨額	37,913,472	0.88	37,318,897	0.86		其他金融負債	2,461,558	0.06	2,344,794	0.05
	其他金融資產-淨額	124,307,244	2.87	125,583,394	2.91		遞延所得稅負債	18,244,908	0.42	18,362,973	0.42
	投資性不動產-淨額	8,091,192	0.19	6,653,379	0.15		其他負債	7,490,638	0.17	7,646,304	0.18
	不動產及設備-淨額	98,250,879	2.27	99,051,091	2.30		**負債總計**	**4,067,619,661**	**94.04**	**4,061,604,247**	**94.11**
	無形資產-淨額	1,199,316	0.03	1,228,546	0.03						
	遞延所得稅資產-淨額	2,046,025	0.05	2,043,904	0.05		**歸屬於母公司業主之權益**				
	其他資產-淨額	8,323,759	0.19	8,347,063	0.19		股本	130,000,000	3.01	130,000,000	3.01
							普通股	130,000,000	3.01	130,000,000	3.01
							資本公積	71,385,217	1.65	71,385,217	1.66
							保留盈餘	36,346,371	0.84	34,372,272	0.79
							法定盈餘公積	5,252,710	0.12	4,829,195	0.11
							特別盈餘公積	31,093,661	0.72	29,543,077	0.68
							其他權益	19,706,309	0.46	18,494,020	0.43
							權益總計	**257,437,897**	**5.96**	**254,251,509**	**5.89**
	資產總計	**4,325,057,558**	**100.00**	**4,315,855,756**	**100.00**		**負債及權益總計**	**4,325,057,558**	**100.00**	**4,315,855,756**	**100.00**

註：表內104年12月31日及103年12月31日資產及負債總計，分別包含「分離帳戶保險商品資產」1,291,293千元及1,173,903千元暨「分離帳戶保險商品負債」1,291,293千元及1,173,903千元。

己、　附　　錄

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 104 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	本年度	以後年度	
房屋及建築			**383,400**	**223,500**	**80,800**	**79,100**	
	北大路分行行舍新建工程	100年1月至104年12月	166,000	150,600	15,400		
	臺東分行行舍新建工程	102年1月至105年12月	80,000	900		79,100	
	東部疏散倉庫新建工程	103年1月至104年12月	51,000	46,000	5,000		
	台南創新園區分行行舍新建工程	103年1月至104年12月	86,400	26,000	60,400		
合　計			**383,400**	**223,500**	**80,800**	**79,100**	

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 103 年度

決議及附帶決議		辦理情形
項次	內容	
	一、通案決議部分：	
(一)	行政院及各相關主管單位應立即責成所屬之各國營事業，應審酌其事業之特殊性，全面檢討適用提撥職工福利金規定之合理性，並自 105 年度起，衡酌實際經營績效，提撥合理更合乎社會公平正義的職工福利金。	遵照辦理。
(二)	根據 102 年度總決算審核報告所載，截至該年度止，中央政府轉投資民營事業計 155 家，期末實際總投資金額達 4,009 億 5,901 萬餘元。而其中多數被投資事業負責人（董事長、總經理）係由各該主管機關核派，即政府具有實質控制力，應可視為政府之從屬公司，惟卻缺乏完整之投資績效、派任或推薦負責人、董事.....等資料，資訊透明度不足，不利外界監督，並屢遭外界抨擊負責人支領優渥報酬或自我酬庸情事，損及政府施政形象。有鑑於此，行政院應責成各公股事業主管機關於 104 年度起將所轄具經營主導權事業之投資績效、派任或推薦負責人、董事名單、報酬、席次及出席比率等資料彙整，按年送立法院。	遵照辦理。
	貳、各委員會審查決議部分： **財政委員會** **乙、財政部主管** **二、臺灣金融控股股份有限公司(含臺灣銀行股份有限公司、臺銀人壽保險股份有限公司及臺銀綜**	

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 103 年度

決議及附帶決議		辦理情形
項次	內容	
	合證券股份有限公司)	
	(八)通過決議 4 項	
1.	鑑於臺灣人口老化速度持續攀升，101 年底已達 11.08%，即將邁入高齡化社會，加上全民健保財務欠佳，醫療費用不斷調漲等，民眾透過商業保險加強醫療保障，包括住院醫療、終身醫療、重大疾病及癌症險等健康險需求增加。最近年度壽險業個人健康險保費收入成長迅速，惟臺銀人壽保險股份有限公司個人健康險市占率逐年下滑，又 103 年度營運目標預算編列調降，不僅導致市占率持續下滑，亦未符高齡化社會民眾需求及壽險市場發展趨勢，爰此要求臺銀人壽保險股份有限公司對此作出評估報告，針對個人健康險營運目標予以檢討改進。	遵照辦理。
2.	依照「公股股權管理及處分要點」第 7 點第 1 項:「國營事業轉投資目標無法達成，或連續 3 年虧損情況無法改善，或因情勢重大變更，認為應予撤資或停辦者，應函報主管機關檢討辦理」。而經查臺灣銀行股份有限公司部分轉投資事業經營績效欠佳或發展未具遠景，且無關政策或配合官股掌控之需要，其中有些投資標的竟連續 6 年均虧損，顯見臺灣銀行股份有限公司應檢討轉投資事業是否有持有之必要性，審慎選擇投資事業標的。爰此，要求臺灣銀行股份有限公司立即對此作出評估報告，檢討	遵照辦理。

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 103 年度

決議及附帶決議		辦理情形
項次	內容	
	轉投資事業之投資狀況並予以改進，俾增裕投資收益及保障投資成本。	
3.	鑑於臺灣銀行股份有限公司身為臺灣金融業的龍頭與先驅，又屬國營事業之一，其經營與管理應較為嚴格謹慎。然而觀其對於理財業務人員的規範中發現，臺灣銀行股份有限公司於招考理財業務人員時，並未明定其任期，亦未禁止轉調其他工作，然而實際作業上卻以調換分行之方式，使理財業務人員任期重新計算，讓其面臨永遠無法卸任理專職務之處境；另外限制理財業務人員轉調其他分行，規定僅能於當初報考地區服務，而有異於臺灣銀行股份有限公司其他職務人員。爰此，要求臺灣銀行股份有限公司針對其內部理財業務人員現行制度不公平之規範予以調查並檢討改進，同時將檢討報告回覆立法院財政委員會各委員。	本公司業於 104 年 4 月 17 日以金控行字第 10400006281 號函，將臺灣銀行針對其內部理財業務人員現行制度不公平之規範予以調查並檢討改進之書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會各委員。
4.	查立法院審查 98 年度預算通過決議：「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	遵照辦理。

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 103 年度

決議及附帶決議		辦理情形
項次	內容	
	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」。 針對臺灣金控集團釋出金融保險機構股份時應受到上述決議限制乙情，鑑於該集團旗下子公司臺灣銀行資本嚴重不足，而計算銀行 BIS 比率時，金融相關事業股權需從自有資本全數扣除，對該子銀行資本計提影響甚大，進而影響業務發展。故若對該子銀行目前轉投資事業中，除政策性持股外，對持股比率低且不具經營主導權者、或股權尚高雖派有董事，然對其經營決策亦未具決定權者，倘能適時釋出，將有助該子銀行資本適足率之提升。 惟該子銀行對上開非屬長期股權核心之事業擬編列釋股預算欲出售或降低持股時，依上述決議，須向立法院報告並獲同意後始得編列，其時間落差長達 2 年，恐錯失處分利機，影響投資收回效益。爰建議解除本項決議之限制，准臺灣金控集團依照國營事業預算規定程序辦理。	
1.	(九)通過附帶決議 1 項 就臺灣銀行股份有限公司及臺灣土地銀行股份有限公司自有資本適足率如何改善，向立法院財政委員會提書面報告並送各黨團。	本公司業於 104 年 2 月 17 日以金控財字第 10415400581 號函，將臺灣銀行改善資本適足率書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會及各黨團。

庚、臺灣金融控股股份有限公司附屬單位預算

目　　次

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、最近 5 年經營趨勢 2

貳、經營政策

一、關於執行政府政策者 4

二、關於經營管理者 4

參、業務計畫

一、營運計畫 6

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、長期債務之舉借與償還 8

四、資金之轉投資及其盈虧之估計 8

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 11

二、較上年度預算各項目增減原因說明 11

三、財務狀況分析 12

四、投資報酬分析 15

五、導入國際財務報導準則之辦理情形 18

六、其他有關說明 19

丙、預算主要表

一、損益預計表 20

二、盈虧撥補預計表 22

三、現金流量預計表.....23

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

一、營業外收入明細表.....25
二、管理費用明細表.....27
三、其他營業費用明細表.....32
四、營業外費用明細表.....34

貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表.....36
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表.....37
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表.....39
四、資產折舊明細表.....41
五、資產報廢明細表.....42
六、資金轉投資及其盈虧明細表.....43
七、長期債務舉借明細表.....46
八、長期債務償還明細表.....47
九、資本增減與股額明細表.....48

戊、預算參考表

一、資產負債預計表.....49
二、員工人數彙計表.....52
三、用人費用彙計表.....53
四、繳納各項稅捐與規費明細表.....56
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表.....57
六、會費、捐助與分攤費用彙計表.....58
七、各項費用彙計表.....59

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	48.23	69.64	-21.41	30.74
營業總支出	4.98	4.31	0.67	15.55
淨利 (淨損-)	43.25	65.33	-22.08	33.80
盈虧撥補：				
國庫分得股(官)息紅利	22.61	33.19	-10.58	31.88
留存事業機關盈餘	22.08	36.36	-14.28	39.27
事業機關負擔虧損	0.90		0.90	
現金流量①：				
增加不動產、廠房及設備	0.02	0.02	0.00	0.00
增加長期債務	55.00	60.00	-5.00	8.33
現金及約當現金淨增	3.06	0.91	2.15	236.26
財務狀況：				
營運資金餘額②	12.89	9.85	3.04	30.86
不動產、廠房及設備餘額	0.05	0.06	-0.01	16.67
長期負債餘額	174.00	119.50	54.50	45.61
權益	2,574.38	2,542.52	31.86	1.25

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

② 營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。

乙、業務計畫及預算概要

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：

依金融控股公司法之規定，辦理投資及對被投資事業之管理。

二、願景及策略目標：

(一)經營願景

本公司願景為：「發揮經營綜效，邁向優質金控」。

(二)策略目標

為達成經營願景，訂定策略目標如下：

1.完備展業機制，提升交叉銷售綜效

2.深化平台運作，整合資源減降成本

3.賡續擴張版圖，壯碩營運規模範疇

4.致力效率經營，建構核心競爭優勢

5.整合風險管理，穩健體質永續發展

6.擴展兩岸三地，掌握契機擴大基石

7.強化公司治理，樹立業界標竿典範

三、最近 5 年經營趨勢：

(一)產業整體經營環境

1.國內經濟

受到全球經濟復甦力道遠不如年初預期影響，臺灣 2013 年出口、消費及投資均不如預期，全年經濟成長 2.11%(2014 年 2 月公布)。2014 年在國際經濟展望轉趨樂觀下，有助於提升我國出口動能，進而帶動企業投資與民間消費信心，復甦步伐可望較 2013 年為快。行政院主計總處預測 2014 年經濟成長率為 2.82%(2014 年 2 月公布)，國發會更將 2014 年國發計畫目標值訂在 3.2%；而國際貨幣基金(IMF)亦預測 2014 年、2015 年，臺灣經濟將分別成長 3.77%與 3.93%。

2.國外經濟

全球經濟自 2013 年下半年以來，在美國經濟穩健成長、歐元區擺脫衰退、日本受益於安倍經濟學而出現轉機，至於中國大陸雖因打貪腐、調結構而呈現經濟成長減緩，但仍穩定於 7%以上，IMF

預測，2014 年全球經濟成長力道將較 2013 年為強，2015 年會有更明顯的回升，預測 2014 年全球經濟成長率為 3.7%，2015 年為 3.9%。不過，自 2014 年 1 月開始，美國量化寬鬆貨幣政策(QE)已開始逐步退場，引發全球資金自新興經濟體撤離，金融市場呈現劇烈波動，進一步造成全球經濟的不確定風險；此外，中國大陸 1 月份製造業 PMI 跌落 50 以下，經濟動能趨緩風險亦不容小覷。

3.區域整合

我國以出口為導向，出口占 GDP 超過 6 成，為確保經濟能穩健成長，近年來政府積極與他國洽簽雙邊經貿協定，融入區域整合，包括 2010 年與中國大陸簽署「經濟合作架構協議」(ECFA)，2011 年與日本簽署「臺日投資協議」，2012 年與美國恢復「貿易暨投資架構協定」(TIFA)協商，2013 年再與紐西蘭及新加坡分別簽署「臺紐經濟合作協定」及「臺星經濟夥伴協定」，2013 年 6 月亦與中國大陸簽署「海峽兩岸服務貿易協議」。另也將積極爭取加入「跨太平洋經濟夥伴協定」(TPP)與「區域全面經濟夥伴協定」(RCEP)。此外，政府也積極推動經濟自由化及開放市場，2013 年 8 月 8 日通過「自由經濟示範區第一階段推動計畫」，並於 8 月 16 日正式核定，為臺灣經濟自由化邁入新一階段，透過大幅鬆綁人流、物流、金流等相關限制，發展具前瞻性之高端產業活動，吸引國內外投資，成為推動我國經濟成長之重要引擎，更有助融入區域經濟整合。

4.整體金控業 102 年度盈餘維持成長，惟仍面臨產品同質性高的競爭環境，相較之下，區域整合對亞洲金融發展深具利基，大陸及東南亞金融市場之成長性，促使國內業者積極前往開拓市場，隨著布局比重增加，宜同步強化內稽內控、風險意識及法遵執行能力，確保永續穩健發展。另，隨著兩岸金融往來持續開放、兩岸貨幣清算協議簽訂，掌握人民幣國際化商機，以及政府大力推動發展具兩岸特色金融業務、國人理財平台及國內自由經濟示範區等政策，將促進臺灣金融產業成長之動能。

(二)主要營運項目經營趨勢

1.交叉銷售穩定成長

本公司自成立以來，即依循發揮集團經營綜效之策略目標，建置

集團聯合展業機制並架設子公司間資源整合行銷平台，經由金控運籌管理，善用核心子公司臺灣銀行豐沛資源、綿密通路及優質客戶優勢，致力整合集團銀行、保險及證券金融商品，提供客戶一次購足之金融服務，帶動各子公司業務多元發展，促進集團交叉銷售穩健成長。

2.資源共享減降成本

持續積極整合集團之資訊作業、教育訓練、法律事務、不動產管理、公益廣宣、採購作業、人力及財經資訊等方面資源，藉由專業分工，有效提高作業效率，發揮資源共享、成本減降效益。

3.掌握商機提升獲利

因應美國量化寬鬆政策退場、國際金融資產重分配局勢，積極參與深具潛力及規模的大中華及國際市場，配合政策拓展兩岸金融業務，掌握商機耕耘新興市場據點，具體提升集團獲利空間。

4.強化內控健全體質

加強建置集團三道防線協調合作與交流機制，落實自行查核發揮第一道防線功能，復由風險管理、法令遵循第二道防線進行風險監控，輔以內部稽核第三道防線之獨立監控，促進集團內部控制有效運作。

貳、經營政策

依上開願景、策略目標及經營趨勢訂定以下經營政策：

一、關於執行政府政策者

本公司以成為優秀又穩健的國家級領導金控為目標，致力整合金控集團資源，督導旗下子公司支援政府財經政策，協助穩定金融市場與秩序，發揮金融中堅力量，扶助產業升級發展，厚植國家經濟實力。

二、關於經營管理者

(一)強化經營效率，穩健增長獲利

1.擬訂集團交叉銷售、減降成本、資本配置之經營策略，藉由完善營運管理模式及效率經營，提升子公司經營績效，鞏固銀行競爭優勢，提升非銀行子公司獲利貢獻，擴增集團獲利能力。

2.整合集團財業務資源，強化管理機制，持續落實目標管理，促進子公司業務成長，提升資金運用效益，促進集團穩健成長。

(二)推動跨業合作，發揮協銷效益

1.掌握金融市場發展趨勢，豐富跨售商品線，提供客戶多元選擇，整合集團銀行、壽險、證券及保經之行銷商品與服務，透過集團資源共享與業務合作機制，發揮交叉銷售綜效。

2.統籌集團行銷資源，結合目標管理與績效獎勵機制，強化子公司間業務交互合作，形塑集團整合行銷文化，發揮資源共享、提升整合行銷效益。

(三)擴大後勤整合，落實成本減降

1.推動集團間共同作業平台計畫，落實執行管控質化與量化雙目標，有效整合與運用後勤資源，善用作業資訊化擴大後勤整合範疇，強化集中管理與專業分工，發揮撙節成本效益。

2.妥善運用人力資源共同作業平台，適時辦理集團人員交流，有效運用人力並培養跨業人才；深化教育訓練共同平台功能，滿足集團專業職能培訓需求，促進教育訓練資源整合最大效能。

3.精進資訊共同作業平台功能，擴大集團資訊共享服務範疇，發揮e化綜效；賡續推動集團資安管理政策，強化資安防護設施，加強個人資料安全保護。

(四)強化風險管理，穩固營運基礎

1.健全集團整合性風險管理機制，適時檢討修正風險限額控管指標，落實集團利害關係人交易、大額暴險及集中度管理；督導子公司妥善評估資本適足性，採取因應調整措施，提高風險承擔能力，提升集團資本適足性，穩固集團營運基礎。

2.監控子公司各項風險控管指標執行情形，健全授信及金融資產之資產品質，提列適足之備抵呆帳，透過良好的風險陳報及溝通，促進集團業務穩健發展。

3.持續加強風險管理教育訓練及觀念宣導，累積風險管理知識，提升集團風險管理能力。

(五)加速海外布局，擴增營運網絡

1.擴展國際金融市場，強化海外分行經營績效；持續於高度成長區域及台商群聚地區設立據點，加速海外營運布局。

2.賡續布建中國大陸營業據點，積極規劃分行、支行與子銀行多元拓點，擴大金融服務網絡，開創海外業務獲利成長動能。

(六)實踐社會責任，落實公司治理

1.經營業務以人為本，整合集團資源與力量，以各種形式為社會公益而努力，在專業的金融服務上，將公益融入商品設計，並將企業履行社會責任納入授信業務之評估項目，積極投入關懷弱勢、文創產業、藝文、體育及環保等系列公益活動，踐履企業公民社會責任。

2.健全公司治理架構，完善管理制度與監控機制，推動強化董事會監督職能、保障股東權益及提升資訊透明度等各項治理措施，提升公司治理成效。

參、業務計畫

一、營運計畫：

(一)研究發展

1.預算金額：本年度研究發展費用 1,228 千元。

2.工作目標：

(1)編印中、英文年報，分送國內外同業參考。

(2)賡續推動企業識別體系，強化企業識別度，發揮優質品牌效應。

(二)員工訓練

1.預算金額：本年度員工訓練費用 1,528 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。

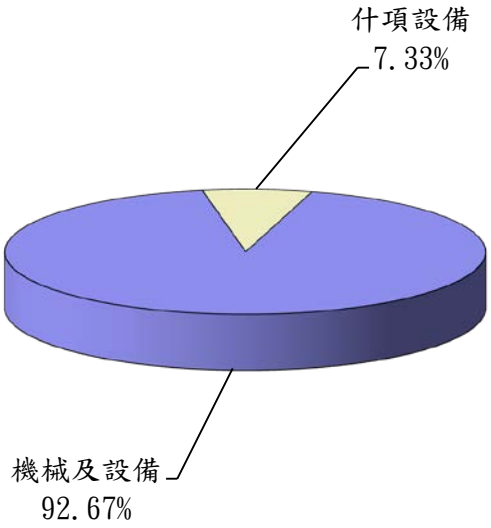
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析：

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計 1,527 千元，全屬不動產、廠房及設備，內容說明如下：

(一)本年度預算總額	1,527 千元
一般建築及設備計畫	1,527 千元
一次性項目	1,527 千元
(二)資金來源	1,527 千元
一般建築及設備計畫	1,527 千元
自有資金	1,527 千元

(三)104年度固定資產及設備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	104年度預算	資金來源	104年度預算
不動產、廠房及設備	1,527	自有資金	1,527
機械及設備	1,415	營運資金	1,527
什項設備	112		
合　計	1,527	合　計	1,527

(四)一般建築及設備計畫

不動產、廠房及設備部分：

1.機械及設備 1,415 千元。

係編列電腦設備 1,415 千元。

2.什項設備 112 千元。

係編列機具設備 112 千元。

三、長期債務之舉借及償還：

(一)本年度舉借項目及金額：

國內部分：

金融機構 5,500,000 千元。

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。

(二)本年度償還項目及金額：

國內部分：

金融機構 50,000 千元。

係償還以前年度現金增資子公司臺銀人壽保險股份有限公司之借款。

四、資金之轉投資及其盈虧之估計：

(一)資金轉投資之估計：

為充實子公司臺銀人壽保險股份有限公司資本，本年度預計現金增資該公司 5,500,000 千元，計 550,000,000 股。

(二)盈虧之估計：

本年度轉投資預計依權益法認列轉投資公司盈餘 4,821,270 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 5,994,201 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，預計本年度投資損失為 1,286,769 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 113,838 千元。

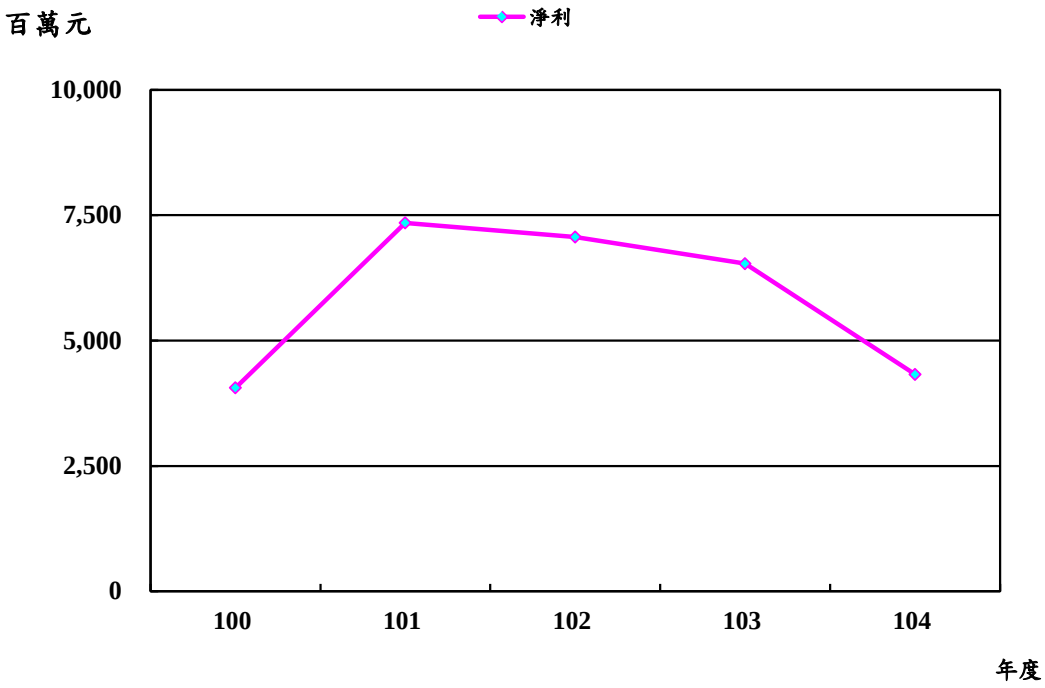
肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入 4,821,270 千元，營業外收入 2,192 千元，收入合計 4,823,462 千元；預計營業費用 213,437 千元，營業外費用 352,084 千元，支出合計 565,521 千元；預計稅前淨利 4,257,941 千元，加計所得稅利益 67,539 千元，本期淨利 4,325,480 千元。

有關最近 5 年淨利折線圖表如次：

最近5年淨利折線圖



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	100	101	102	103	104
收入事項					
營業收入	4,089,156	7,469,590	7,212,071	6,961,629	4,821,270
營業外收入	2,821	2,626	3,416	2,410	2,192
合計	4,091,977	7,472,216	7,215,487	6,964,039	4,823,462
支出事項					
營業費用	140,732	158,316	155,553	210,219	213,437
營業外費用	52,148	63,582	93,670	240,160	352,084
所得稅費用(利益-)	-159,836	-97,652	-100,842	-19,139	-67,539
合計	33,044	124,246	148,381	431,240	497,982
淨利(淨損-)	4,058,933	7,347,970	7,067,106	6,532,799	4,325,480

註：1. 100至102年度為審定決算數；103年度為法定預算數。

2. 100及101年度係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，並配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3. 102至104年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利 4,325,480 千元，連同首次採用國際財務報導準則調整數轉列數 143,476 千元，可供分配盈餘計 4,468,956 千元，其預計分配情形如下：

(一)中央政府股息紅利 2,261,050 千元。

(二)留存事業機關 2,207,906 千元，其項目如下：

1.填補虧損：填補會計政策變動追溯適用影響數，計 90,331 千元。

2.法定公積：按本期淨利填補會計政策變動追溯適用影響數後之金額 4,235,149 千元提列 10%，計 423,515 千元。

3.特別公積：按本期淨利填補會計政策變動追溯適用影響數後之金額 4,235,149 千元提列 40%，計 1,694,060 千元。

三、現金流量之預計：

(一)營業活動之淨現金流出 211,814 千元。

(二)投資活動之現金流量：

1.投資活動之淨現金流出 2,326,562 千元，其中現金流入 3,175,124 千元，包括減少不動產、廠房及設備 8 千元，收取利息 18 千元，收取股利 3,175,098 千元；現金流出 5,501,686 千元，包括無形資產及其他資產淨增 159 千元，增加投資子公司 5,500,000 千元暨增加不動產、廠房及設備 1,527 千元。

2.上述增加不動產、廠房及設備 1,527 千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括機械及設備 1,415 千元，什項設備 112 千元。

(三)籌資活動之現金流量：

籌資活動之淨現金流入 2,843,923 千元，其中現金流入 5,500,023 千元，包括增加長期債務 5,500,000 千元及其他負債淨增 23 千元；現金流出 2,656,100 千元，包括減少長期債務 50,000 千元，支付利息 345,050 千元及發放現金股利 2,261,050 千元。

(四)現金及約當現金淨增 305,547 千元，係期末現金及約當現金餘額 1,039,404 千元，較期初現金及約當現金餘額 733,857 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」及有關規定標準編列，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「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」等有關規定，並參酌 102 年度決算實際支用情形、103 年度預算數及 104 年度業務需要，本撙節原則編列。

二、較上年度預算各項目增減原因說明：

損益各科目增減原因之分析：

(一)收入部分：

1.採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額：本年度預計採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額 4,821,270 千元，較上年度預算 6,961,629 千元，減少 2,140,359 千元，計 30.75%，主要係子公司臺銀人壽及臺灣銀行本期淨利減少所致。

2.其他營業外收入：本年度預計其他營業外收入 2,192 千元，較上年度預算 2,410 千元，減少 218 千元，計 9.05%，係什項收入減少所致。

(二)支出部分：

1.管理費用：本年度預計管理費用 210,681 千元，較上年度預算 206,947 千元，增加 3,734 千元，計 1.80%，主要係服務費用增加所致。

2.其他營業費用：本年度預計其他營業費用 2,756 千元，較上年度預算 3,272 千元，減少 516 千元，計 15.77%，主要係研究發展費用減少所致。

3.財務成本：本年度預計財務成本 345,100 千元，較上年度預算 232,848 千元，增加 112,252 千元，計 48.21%，係預計借款金額增加，致利息費用隨之增加。

4.其他營業外費用：本年度預計其他營業外費用 6,984 千元，較上年度預算 7,312 千元，減少 328 千元，計 4.49%，主要係優存超額利息減少所致。

(三)盈餘部分：

本年度預計稅前淨利 4,257,941 千元，較上年度預算 6,513,660 千元，減少 2,255,719 千元，計 34.63%，主要係子公司臺銀人壽及臺灣銀行本期淨利減少，致採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額隨之減少。

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 274,971,394 千元，較 103 年底預計數 266,330,370 千元，增加 8,641,024 千元，約 3.24%，主要係採用權益法之投資增加所致。上項資產總額，係由下列五項所組成：

1.流動資產 1,315,060 千元，占資產總額之 0.48％。

2.基金、投資及長期應收款 273,557,301 千元，占資產總額之 99.49％。

3.不動產、廠房及設備 5,434 千元，占資產總額之 0.00％。

4.無形資產 517 千元，占資產總額之 0.00％。

5.其他資產 93,082 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 17,533,497 千元，較 103 年底預計數 12,078,861 千元，增加 5,454,636 千元，約 45.16%，主要係長期債務增加 5,450,000 千元所致。上項負債總額，係由下列三項所組成：

1.流動負債 25,765 千元，占負債及權益總額之 0.01％。

2.長期負債 17,400,000 千元，占負債及權益總額之 6.33%。

3.其他負債 107,732 千元，占負債及權益總額之 0.04%。

(三)權益之內容

本年 12 月 31 日預計權益總額 257,437,897 千元,較 103 年底預計數 254,251,509 千元，增加 3,186,388 千元，約 1.25%，主要係按本年度本期淨利提列公積暨採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資股權淨值之其他權益份額增加所致。上項權益總額，係由下列五項所組成：

1.資本 130,000,000 千元，占負債及權益總額之 47.28%。

2.資本公積 71,385,217 千元，占負債及權益總額之 25.96%。

3.保留盈餘 21,616,553 千元，占負債及權益總額之 7.86%。

4.累積其他綜合損益 19,706,309 千元，占負債及權益總額之 7.16%。

5.首次採用國際財務報導準則調整數 14,729,818 千元，占負債及權益總額之 5.36%。

(四)最近5年重要財務分析項目及比率

單位:新臺幣千元;%

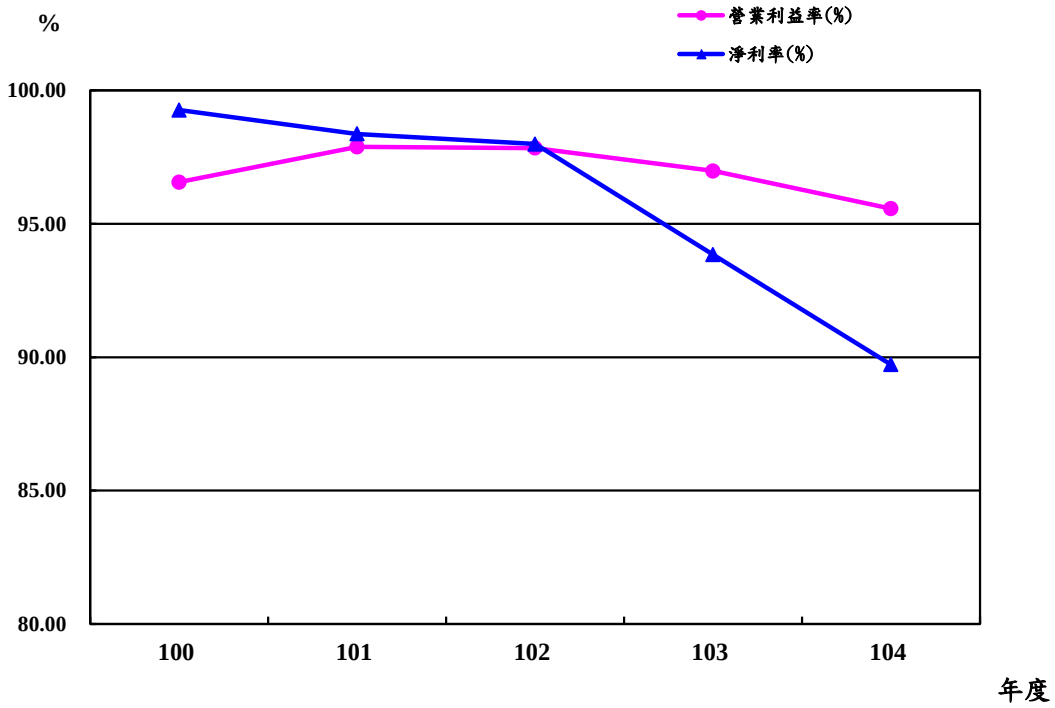
分析項目 \ 年度		最近5年度財務分析				
		100	101	102	103	104
財務結構%	負債占資產比率 負債總額 / 資產總額	2.39	2.39	4.53	4.60	6.38
	固定資產占淨值比率 固定資產 / 淨值	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
經營能力%	員工平均獲利額(千元) 純益 / 員工人數	96,641.26	136,073.52	133,341.62	103,695.22	68,658.41
現金流量%	現金流量比率 營業活動淨現金流量 / 流動負債	76.10	75.21	-3.18	-202.52	-822.10
	現金流量允當比率 最近5年度營業活動淨現金流量 / 最近5年度(資本支出+現金股利)	102.69	102.31	84.39	65.30	47.16
	現金再投資比率 營業活動淨現金流量-現金股利 / 固定資產毛額+長期投資+其他資產+營運資金	0.01	0.02	-1.44	-1.31	-0.90

註:1.100至102年度為審定決算數,103年度為法定預算數。

2.102至104年度固定資產為不動產、廠房及設備。

四、投資報酬分析

(一)最近5年營業利益率及淨利率圖表



單位：新臺幣千元

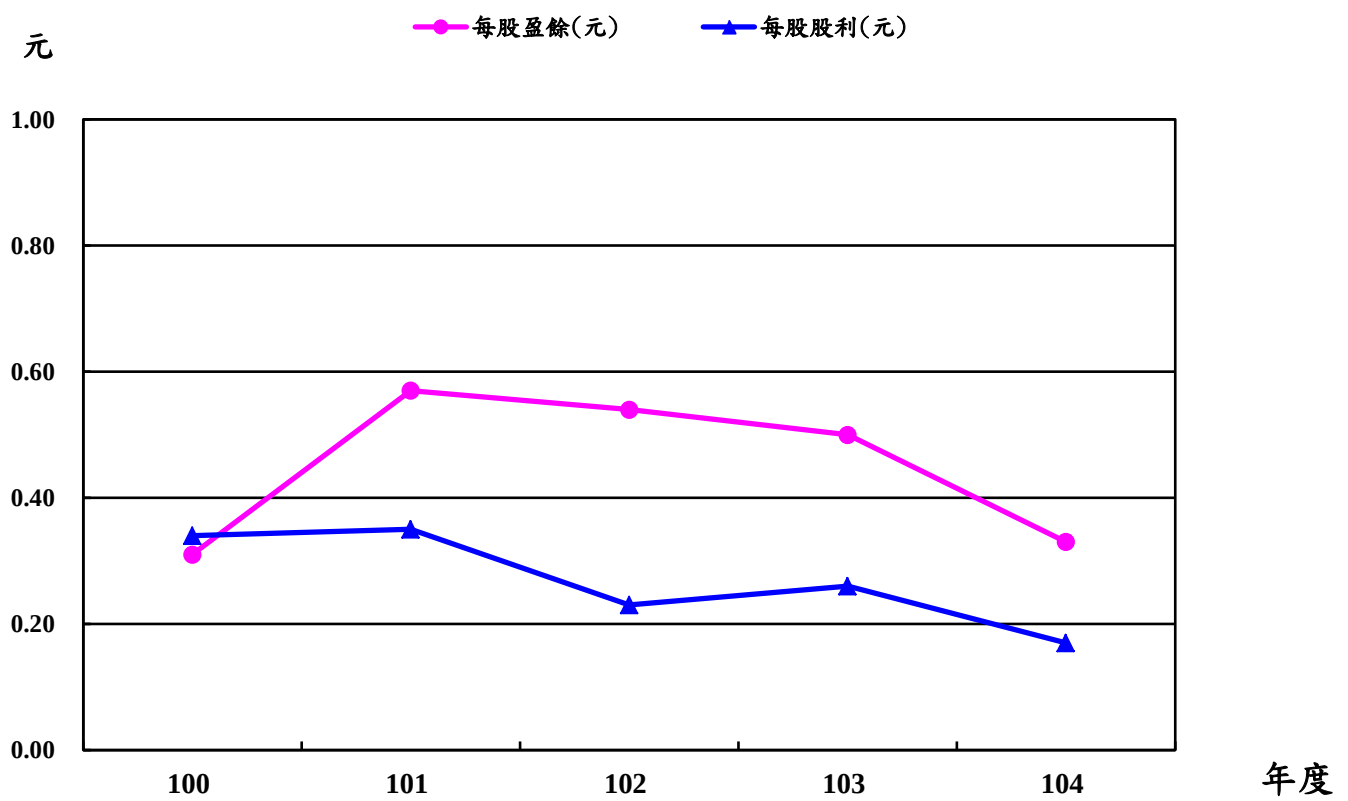
項目 \ 年度	100	101	102	103	104
營業利益率(%)	96.56	97.88	97.84	96.98	95.57
營業利益 / 營業收入	3,948,424 / 4,089,156	7,311,274 / 7,469,590	7,056,518 / 7,212,071	6,751,410 / 6,961,629	4,607,833 / 4,821,270
淨利率(%)	99.26	98.37	97.99	93.84	89.72
本期淨利 / 營業收入	4,058,933 / 4,089,156	7,347,970 / 7,469,590	7,067,106 / 7,212,071	6,532,799 / 6,961,629	4,325,480 / 4,821,270

註：1. 100至102年度為審定決算數；103年度為法定預算數。

2. 100及101年度係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，並配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3. 102至104年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

(二)最近5年每股盈餘及每股股利圖表



單位：新臺幣千元

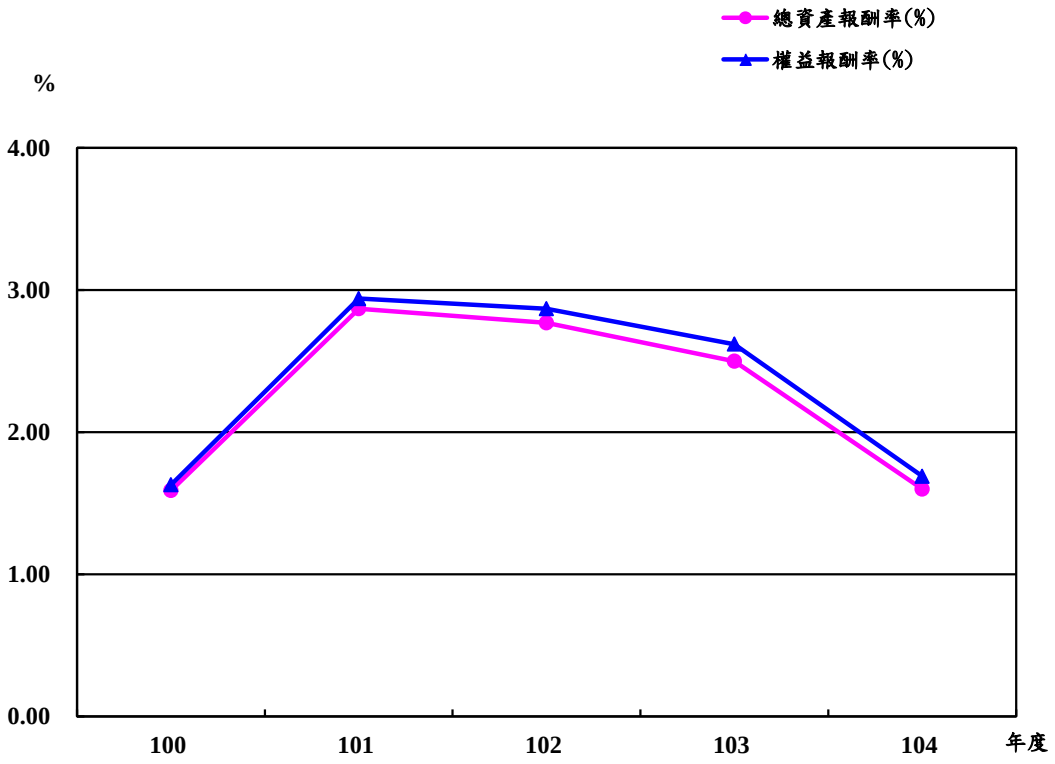
項目＼年度	100	101	102	103	104
每股盈餘(元)	0.31	0.57	0.54	0.50	0.33
本期淨利(千元)／普通股股權(千股)	4,058,933／13,000,000	7,347,970／13,000,000	7,067,106／13,000,000	6,532,799／13,000,000	4,325,480／13,000,000
每股股利(元)	0.34	0.35	0.23	0.26	0.17

註：1.100至102年度為審定決算數，103年度為法定預算數。

2.每股盈餘係依「損益預計表」中之本期淨利計算，不含其他綜合損益。

3.本公司原資本額900億元，102年度預算編列由資本公積轉增資為1,300億元，爰表內100至102年度每股盈餘及每股股利隨同追溯調整。

(三)最近5年總資產報酬率及權益報酬率圖表



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	100	101	102	103	104
總資產報酬率(%)	1.59	2.87	2.77	2.50	1.60
本期淨利	4,058,933	7,347,970	7,067,106	6,532,799	4,325,480
平均資產總額	255,714,392	255,685,497	254,892,372	261,107,583	270,650,882
權益報酬率(%)	1.63	2.94	2.87	2.62	1.69
本期淨利	4,058,933	7,347,970	7,067,106	6,532,799	4,325,480
平均權益總額	249,722,321	249,568,252	245,853,651	248,980,184	255,844,703

註：100至102年度為審定決算數，103年度為法定預算數。

五、導入國際財務報導準則之辦理情形：

本公司自 102 年起導入國際財務報導準則，並在符合預、決算法相關規定及考量充分表達本公司經營狀況下編製，相關辦理情形如下：

(一)首次採用國際財務報導準則影響數處理原則：：

1.依據國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」規定，企業因轉換適用國際財務報導準則規定，辦理資產、負債及權益項目之重評價、重衡量或重分類等所產生之調整數，應直接認列於保留盈餘中或更適當之其他權益種類。本公司 102 年 1 月 1 日首次採用國際財務報導準則影響數淨增 14,939,510 千元（含採權益法認列所享關聯企業調整影響數淨增 14,805,080 千元），包括不動產、廠房及設備暨投資性不動產之未實現重估增值、採權益法認列所享關聯企業、員工福利、金融工具、累積換算調整數及遞延所得稅資產等調整影響數。

2.前開影響淨增加數，主要係本公司土地選擇採用國際財務報導準則第 1 號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，以先前之一般公認會計原則重估價為認定成本，其重估價與原始成本之差額所致。考量本公司首次採用國際財務報導準則產生之權益淨增加數，並無實質營運所得或現金流入，為符合金融監督管理委員會限制分配該影響數之精神，爰以權益項下「首次採用國際財務報導準則調整數」科目列示，以完整表達經營實況。前項「首次採用國際財務報導準則調整數」，若於利益實現時，按原轉入「首次採用國際財務報導準則調整數」之比例予以迴轉分配。

(二)損益預計表：國際會計準則第 1 號「財務報表表達」稱綜合損益表，其包括收入、支出、本期損益及其他綜合損益，可採單 1 報表或 2 份報表列報。考量其他綜合損益事項，主要係部分資產或負債因評價（如備供出售金融資產未實現評價損益）、兌換（國外營運機構財務報表換算之兌換差異）等，所產生之未實現損益，非屬本公司年度營運計畫所產生之實際收支，亦非預算法第 85 條所定營業基金應編列之範圍。爰參考該準則規定，以 2 份報表呈現其他綜合損益之模式，維持現行報表名稱，並於損益表說明欄中揭露其他綜合損益事項之資訊。

(三)資產負債預計表：資產負債預計表並非預算法第 85 條所定預算主要內容，但仍具參考價值，爰維持以往作法，列為本公司預算書之參考表。

六、其他有關說明：

經營績效獎金：

(一)本（104）年度預算部分：

1.考核獎金：係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人 2 個月薪給總額核算，計編列 11,215 千元。

2.績效獎金：

(1)本年度預算稅前淨利 4,257,941 千元。

(2)經衡酌經營狀況、用人費負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，共編列 1.2 個月薪給總額之績效獎金，計 6,729 千元。

3.本年度經營績效獎金係按預算稅前淨利編列，惟實際執行時，其中考核獎金仍視行政院核定考成情形核發；至績效獎金須依決算營業收入與淨利審定情形，依獎金核發規定核算發給。

(二)102 年度考核及績效獎金核發情形：

本公司 102 年度工作考成及決算分別經行政院核定及審計部審定，惟該年度考核及績效獎金之核發作業刻正辦理中，爰改以揭露 101 年度實際發放情形，其中考核獎金發放 2 個月薪給總額，計 7,959 千元，績效獎金發放 2.4 個月薪給總額，計 9,550 千元；至每一區間之支領人數及金額說明如下：

1.考核獎金：發放 1.5 個月薪額以下之支領人數計 14 人，金額 1,068 千元；高於 1.5 個月薪額之支領人數計 41 人，金額 6,891 千元。

2.績效獎金：發放 1.5 個月薪額以下之支領人數計 11 人，金額 235 千元； 高於 1.5 個月~3 個月薪額之支領人數計 51 人，金額 8,099 千元；高於 3 個月薪額之支領人數計 3 人，金額 1,216 千元。

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 104 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	金 額	%	金 額	%	金 額	%
7,212,071	**100.00**	**營業收入**	**41**	**4,821,270**	**100.00**	**6,961,629**	**100.00**	**-2,140,359**	**-30.75**
7,212,071	**100.00**	**採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額**	**4107**	**4,821,270**	**100.00**	**6,961,629**	**100.00**	**-2,140,359**	**-30.75**
7,212,071	100.00	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	410701	4,821,270	100.00	6,961,629	100.00	-2,140,359	-30.75
7,212,071	**100.00**	**營業毛利(毛損−)**	**61**	**4,821,270**	**100.00**	**6,961,629**	**100.00**	**-2,140,359**	**-30.75**
155,553	**2.16**	**營業費用**	**52**	**213,437**	**4.43**	**210,219**	**3.02**	**3,218**	**1.53**
154,237	**2.14**	**管理費用**	**5203**	**210,681**	**4.37**	**206,947**	**2.97**	**3,734**	**1.80**
154,237	2.14	管理費用	520301	210,681	4.37	206,947	2.97	3,734	1.80
1,316	**0.02**	**其他營業費用**	**5298**	**2,756**	**0.06**	**3,272**	**0.05**	**-516**	**-15.77**
937	0.01	研究發展費用	529801	1,228	0.03	1,570	0.02	-342	-21.78
379	0.01	員工訓練費用	529802	1,528	0.03	1,702	0.03	-174	-10.22
7,056,518	**97.84**	**營業利益(損失−)**	**62**	**4,607,833**	**95.57**	**6,751,410**	**96.98**	**-2,143,577**	**-31.75**
3,416	**0.05**	**營業外收入**	**49**	**2,192**	**0.05**	**2,410**	**0.03**	**-218**	**-9.05**
3,416	**0.05**	**其他營業外收入**	**4998**	**2,192**	**0.05**	**2,410**	**0.03**	**-218**	**-9.05**
301	0.01	利息收入	499804	20	0.00	20	0.00	0	0.00
3,115	0.04	什項收入	499898	2,172	0.05	2,390	0.03	-218	-9.12
93,670	**1.30**	**營業外費用**	**59**	**352,084**	**7.31**	**240,160**	**3.45**	**111,924**	**46.60**
91,331	**1.27**	**財務成本**	**5901**	**345,100**	**7.16**	**232,848**	**3.34**	**112,252**	**48.21**
91,331	1.27	利息費用	590101	345,100	7.16	232,848	3.34	112,252	48.21
2,339	**0.03**	**其他營業外費用**	**5998**	**6,984**	**0.15**	**7,312**	**0.11**	**-328**	**-4.49**
448	0.01	優存超額利息	599807	4,985	0.11	5,288	0.08	-303	-5.73
200	0.00	資產報廢損失	599835	65	0.00	103	0.00	-38	-36.89
1,691	0.02	什項費用	599898	1,934	0.04	1,921	0.03	13	0.68
-90,254	**-1.25**	**營業外利益(損失−)**	**63**	**-349,892**	**-7.26**	**-237,750**	**-3.42**	**-112,142**	**47.17**
6,966,264	**96.59**	**稅前淨利(淨損−)**	**64**	**4,257,941**	**88.31**	**6,513,660**	**93.56**	**-2,255,719**	**-34.63**
-100,842	**-1.40**	**所得稅費用(利益−)**	**65**	**-67,539**	**-1.39**	**-19,139**	**-0.28**	**-48,400**	**252.89**
-100,842	-1.40	所得稅費用(利益−)	650101	-67,539	-1.39	-19,139	-0.28	-48,400	252.89
7,067,106	**97.99**	**繼續營業單位本期淨利(淨損−)**	**66**	**4,325,480**	**89.70**	**6,532,799**	**93.84**	**-2,207,319**	**-33.79**
7,067,106	**97.99**	**本期淨利(淨損−)**	**68**	**4,325,480**	**89.72**	**6,532,799**	**93.84**	**-2,207,319**	**-33.79**
7,067,106	**97.99**	**本期淨利(淨損−)歸屬於**	**69**	**4,325,480**	**89.72**	**6,532,799**	**93.84**	**-2,207,319**	**-33.79**
7,067,106	**97.99**	**母公司業主**	**6901**	**4,325,480**	**89.72**	**6,532,799**	**93.84**	**-2,207,319**	**-33.79**
7,067,106	97.99	母公司業主	690101	4,325,480	89.72	6,532,799	93.84	-2,207,319	-33.79

註：前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為法定預算數。

臺灣金融控股股份有限公司

損益預計表說明

中 華 民 國 104 年 度

一、損益說明：

(一)採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額　　參見第43頁資金轉投資及其盈虧明細表。

(二)營業外收入　　參見第25頁營業外收入明細表。

二、其他綜合損益說明：

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
-241,625	**不重分類至損益項目**	**-330,545**	
-12,890	確定福利計畫精算利益（損失）	-276	
-228,735	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	-330,269	
	減：相關所得稅		
3,799,984	**可能重分類至損益項目**	**1,542,834**	**1,422,764**
3,799,984	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	1,542,834	1,422,764
	減：相關所得稅		
3,558,359	**其他綜合損益稅後淨額**	**1,212,289**	**1,422,764**

註：上開可能重分類至損益項目，係指於符合特定條件時，後續將重分類至損益者。

臺灣金融控股股份有限公司

盈虧撥補預計表

中 華 民 國 104 年 度

單位：新臺幣千元

項目 名稱	編號	預算數	說明
盈餘之部	**81**		
本期淨利	8101	4,325,480	
首次採用國際財務報導準則調整數轉列數	8107	143,476	係子公司臺灣銀行本年度出售土地，就其已實現之重估增值，按土地未實現重估增值轉入首次採用國際財務報導準則調整數之比率予以迴轉分配數。
合計		**4,468,956**	
分配之部	**82**		填補虧損、提列公積及分配股(官)息紅利：
中央政府所得者	**8201**	**2,261,050**	一、填補虧損：
股(官)息紅利	820101	2,261,050	填補會計政策變動追溯適用影響數，計90,331千元。
留存事業機關者	**8207**	**2,207,906**	二、提列法定公積：
填補虧損	820701	90,331	按本期淨利填補會計政策變動追溯適用影響數後之金額4,235,149千元提列10%，計423,515千元。
法定公積	820703	423,515	三、提列特別公積：
特別公積	820704	1,694,060	按本期淨利填補會計政策變動追溯適用影響數後之金額4,235,149千元提列40%，計1,694,060千元。
合計		**4,468,956**	四、撥付股(官)息紅利：
			本年度可分配盈餘4,468,956千元，經以上填補虧損及提列公積後，尚餘2,261,050千元，悉數分配股息，解繳國庫。
虧損之部	**83**		
追溯適用及追溯重編影響數	8303	90,331	係採用2013年版國際財務報導準則，會計政策變動追溯適用之影響數。
合計		**90,331**	
填補之部	**84**		
事業機關負擔者	**8406**	**90,331**	
撥用盈餘	840601	90,331	
合計		**90,331**	

臺灣金融控股股份有限公司

現金流量預計表

中 華 民 國 104 年度

單位： 新臺幣千元

項目 名稱	編號	預算數	說明
營業活動之現金流量	**90**		
稅前淨利(淨損 -)	9003	4,257,941	
利息股利之調整	9004	345,080	
未計利息股利之稅前淨利(淨損-)	9005	4,603,021	
調整項目	9006	-4,814,835	
未計利息股利之現金流入(流出-)	9007	-211,814	
營業活動之淨現金流入(流出-)	**91**	**-211,814**	
投資活動之現金流量	**92**		
減少不動產、廠房及設備	9205	8	出售報廢資產殘餘價值收入。
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	9208	-159	1.增加電腦軟體 154 千元。 2.暫付及待結轉帳項淨增 5千元。
收取利息	9209	18	
收取股利	9210	3,175,098	
增加投資子公司	9213	-5,500,000	增加投資臺銀人壽子公司。
增加不動產、廠房及設備	9215	-1,527	
投資活動之現金流入(流出-)	**93**	**-2,326,562**	
籌資活動之現金流量	**94**		
增加長期債務	9405	5,500,000	
其他負債淨增(淨減-)	9407	23	1.存入保證金淨增20千元。 2.暫收及待結轉帳項淨增 3千元。
減少長期債務	9410	-50,000	
支付利息	9413	-345,050	
發放現金股利	9414	-2,261,050	撥付股(官)息紅利。
籌資活動之淨現金流入(流出-)	**95**	**2,843,923**	
現金及約當現金之淨增(淨減-)	**97**	**305,547**	現金淨增 305,547千元。
期初現金及約當現金	**98**	**733,857**	現金 733,857 千元。
期末現金及約當現金	**99**	**1,039,404**	現金 1,039,404 千元。

臺灣金融控股股份有限公司

現金流量預計表

中 華 民 國 104 年度

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

二.本表「調整項目」欄所列金額包括：

項　　目	預 算 數	說　　明
折舊及減損	2,067 千元	提列固定資產折舊。
攤銷	153 千元	1.攤銷電腦軟體 149 千元。 2.攤銷其他遞延資產 4 千元。
處理資產損失(利益-)	65 千元	資產報廢損失。
其他	-4,818,043 千元	1.採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額 4,821,270千元 。 2.員工福利負債準備淨增 3,503千元。 3.員工福利負債準備－認列精算損失276千元。
流動資產淨減(淨增-)	-137 千元	1.其他應收款淨增 9 千元。 2.預付費用淨增 128 千元。
流動負債淨增 (淨減-)	1,060 千元	1.應付代收款淨增 45 千元。 2.應付費用淨增 955 千元。 3.其他應付款淨增 60 千元。
合　計	**-4,814,835 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

營業外收入明細表

中華民國 104 年度

單位:新臺幣千元

科目		新臺幣部分	外幣部分				合計	說明
名稱	編號		幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣		
其他營業外收入	**4998**	**2,192**					**2,192**	
利息收入	499804	20					20	
什項收入	499898	2,172					2,172	
合計		**2,192**					**2,192**	

臺灣金融控股股份有限公司

營業外收入說明

中華民國 104 年度

科　　目	說　　明
其他營業外收入	
一、利息收入	係存款之利息收入。
二、什項收入	係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 104 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
154,237	**206,947**	**管理費用**	**520301**	**210,681**	**200,096**	**10,585**
93,444	**116,421**	**用人費用**	**5203011**	**115,016**	**104,431**	**10,585**
53,000	71,945	正式員額薪資	52030111	71,248	71,248	
5,720	9,878	超時工作報酬	52030113	9,849	9,849	
	120	津貼	52030114	120	120	
18,034	17,937	獎金	52030115	17,955	11,226	6,729
5,793	5,969	退休及卹償金	52030116	7,466	7,466	
10,897	10,572	福利費	52030118	8,378	4,522	3,856
26,960	**49,771**	**服務費用**	**5203012**	**54,508**	**54,508**	
587	815	水電費	52030121	815	815	
686	1,056	郵電費	52030122	977	977	
229	528	旅運費	52030123	527	527	
15,251	23,200	印刷裝訂與廣告費	52030124	22,300	22,300	
741	1,348	修理保養與保固費	52030125	1,482	1,482	
57	121	保險費	52030126	104	104	
4,569	6,570	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	12,220	12,220	
3,312	12,725	專業服務費	52030128	12,675	12,675	
1,528	3,408	公共關係費	52030129	3,408	3,408	
1,352	**1,871**	**材料及用品費**	**5203013**	**1,888**	**1,888**	
209	289	使用材料費	52030131	306	306	
1,143	1,582	用品消耗	52030132	1,582	1,582	
26,453	**31,759**	**租金與利息**	**5203014**	**32,051**	**32,051**	
16,065	15,972	房租	52030142	16,251	16,251	
10,388	15,780	機器租金	52030143	15,800	15,800	
	7	交通及運輸設備租金	52030144			
1,779	**2,374**	**折舊及攤銷**	**5203015**	**2,220**	**2,220**	
911	1,161	機械及設備折舊	52030153	1,315	1,315	

臺灣金融控股股份有限公司

管理費用明細表

中華民國 104 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
269	304	交通及運輸設備折舊	52030154	267	267	
363	686	什項設備折舊	52030155	427	427	
77	72	租賃資產及租賃權益改良折舊	52030156	58	58	
159	151	攤銷	52030158	153	153	
2,316	**3,255**	**稅捐與規費**	**5203016**	**3,255**	**3,255**	
23	37	消費與行為稅	52030165	37	37	
2,293	3,218	規費	52030167	3,218	3,218	
1,933	**1,496**	**會費、捐助與分攤**	**5203017**	**1,743**	**1,743**	
853	63	會費	52030171	283	283	
1,080	1,433	分攤	52030173	1,460	1,460	
154,237	**206,947**	**合計**		**210,681**	**200,096**	**10,585**

臺灣金融控股股份有限公司

管理費用說明

中華民國 104 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3,960 千元及職員薪金 67,288 千元。

(二)超時工作報酬：依業務發展需要估列超時加班費 6,012 千元及不休假加班費 3,837 千元。

(三)津貼：

房租水電津貼：係首長房租補助費，估列 120 千元。

(四)獎金：

1.績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工 1.2 個月薪給總額核算估列 6,729 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 個月薪給總額估列 11,215 千元。

3.其他獎金:依公務人員領有勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點編列退休人員服務獎章獎勵金 1 萬 1 千元。

(五)退休及卹償金：

職員退休及離職金：依照勞動基準法規定及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定，進行精算評估估列 7,466 千元。

(六)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4,351 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作業規範」估列首長健康檢查補助費及職業安全衛生法、勞工健康保護規則規定編列員工健康檢查補助費，共計估列 133 千元。

3.提撥福利金：依照「職工福利金條例」規定及財政部訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則估列 3,856 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作業規範」，按每人每年 600 元估列 38 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 750 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 62 千元、電話費 503 千元及數據通信費 412 千元。

臺灣金融控股股份有限公司

管理費用說明

中華民國 104 年度

(三)旅運費：

1.國內旅費：係一般業務出差費用估列 192 千元。

2.大陸地區旅費：係本年度赴大陸地區計畫(派員出國開會)估列 137 千元。

3.國外旅費：係本年度出國計畫(派員出國開會)估列 138 千元。

4.其他旅運費：依業務需要估列 60 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 600 千元。

2.廣（公）告費：依業務發展需要估列 9,200 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 807 元、交通及運輸設備修護費 275 千元暨什項設備修護費 400 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 8 千元、交通及運輸設備保險費 88 千元暨什項設備保險費 8 千元。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：

1.佣金、匯費及手續費：係借款保證手續費及匯款手續費等，依業務需要估列 11,920 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、諮詢之費用及精算師精算退休金之費用估列 2,175 千元。

2.法律事務費：主要係法律諮詢及訴訟費估列 500 千元。

3.工程及管理諮詢服務費：依業務需要估列 2,000 千元。

4.講課鐘點及稿費：依業務需要估列 100 千元。

5.委託調查研究費:係辦理信評及公司治理評鑑等所需費用,估列 5,190 千元。

6.電腦軟體服務費：依業務需要估列 2,050 千元。

7.保警及保全費用：係委託保全公司服務費，估列 660 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撙節原則估列 3,408 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 186

臺灣金融控股股份有限公司

管理費用說明

中華民國 104 年度

千元暨依業務發展需要估列設備零件 120 千元。

(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 158 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 715 千元、報章雜誌 140 千元、農業與園藝用品 117 千元、食品（會報費用）107 千元及其他用品消耗 345 千元。

四、租金與利息：

(一)房租：係依業務發展需要情形估列一般房屋租金 16,251 千元。

(二)機器租金：係依業務發展需要情形估列電腦租金及使用費 15,800 千元。

五、折舊及攤銷：

(一)各項折舊：依固定資產預計耐用年數按平均法估列，包括機械及設備折舊 1,315 千元、交通及運輸設備折舊 267 千元、什項設備折舊 427 千元暨租賃權益改良折舊 58 千元。

(二)攤銷：估列攤銷電腦軟體 149 千元及其他攤銷費用 4 千元。

六、稅捐與規費：

(一)消費與行為稅：係印花稅估列 10 千元及使用牌照稅估列 27 千元。

(二)規費：係依以前年度實支情形估列金管會監理年費及預計未來業務需要，覈實估列行政規費 3,200 千元及汽車燃料使用費 18 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 283 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 1,400 千元及分攤其他費用 60 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 104 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	合計	固定	變動
937	**1,570**	**研究發展費用**	**529801**	**1,228**	**1,228**	
892	**1,570**	**服務費用**	**5298012**	**1,228**	**1,228**	
842	1,450	印刷裝訂與廣告費	52980124	1,108	1,108	
50	120	專業服務費	52980128	120	120	
45		**材料及用品費**	**5298013**			
45		用品消耗	52980132			
379	**1,702**	**員工訓練費用**	**529802**	**1,528**	**1,528**	
327	**1,641**	**服務費用**	**5298022**	**1,467**	**1,467**	
8	100	印刷裝訂與廣告費	52980224	92	92	
319	1,541	專業服務費	52980228	1,375	1,375	
52	**61**	**材料及用品費**	**5298023**	**61**	**61**	
52	61	用品消耗	52980232	61	61	
1,316	**3,272**	**合計**		**2,756**	**2,756**	

臺灣金融控股股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 104 年度

一、研究發展費用：

服務費用：

1.印刷裝訂與廣告費：係印製中、英文年報之印刷費，估列印刷及裝訂費1,108 千元。

2.專業服務費：係英文年報、英文財政年報之翻譯稿費，估列講課鐘點及稿費 120 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，包括印刷及裝訂費 92 千元、講課鐘點及稿費 164 千元及教育訓練費 1,211 千元。

(二)材料及用品費：參酌實際業務需要估列食品(會報費用)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 104 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	合計	固定	變動
91,331	**232,848**	**財務成本**	**590**	**345,100**		**345,100**
91,331	**232,848**	**利息費用**	**590101**	**345,100**		**345,100**
91,331	**232,848**	**租金與利息**	**5901014**	**345,100**		**345,100**
91,331	232,848	利息	59010146	345,100		345,100
2,339	**7,312**	**其他營業外費用**	**5998**	**6,984**	**1,999**	**4,985**
448	**5,288**	**優存超額利息**	**599807**	**4,985**		**4,985**
448	**5,288**	**租金與利息**	**5998074**	**4,985**		**4,985**
448	5,288	利息	59980746	4,985		4,985
200	**103**	**資產報廢損失**	**599835**	**65**	**65**	
200	**103**	**損失與賠償給付**	**5998358**	**65**	**65**	
200	103	各項損失	59983581	65	65	
1,691	**1,921**	**什項費用**	**599898**	**1,934**	**1,934**	
991	**1,421**	**用人費用**	**5998981**	**1,434**	**1,434**	
991	1,421	福利費	59989818	1,434	1,434	
700	**500**	**會費、捐助與分攤**	**5998987**	**500**	**500**	
700	500	捐助	59989872	500	500	
93,670	**240,160**	**合計**		**352,084**	**1,999**	**350,085**

臺灣金融控股股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 104 年度

一、財務成本：

利息費用：係依業務實際需要估列債務利息費用 345,100 千元。

二、其他營業外費用：

(一)優存超額利息：本公司負擔優惠存款利息扣除正常存款利息後之超額利息，估列 4,985 千元。

(二)資產報廢損失：

係不動產、廠房及設備報廢損失 65 千元(參見第 42 頁資產報廢明細表)。

(三)什項費用：

1.用人費用：

福利費：

(1)分擔退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費：依全民健康保險法之規定估列 1,420 千元。

(2)退休福利費：係退休人員三節慰問金，估列 14 千元。

2.會費、捐助與分攤：

捐助：係公益支出，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，估列 500 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 104 年度

單位:新臺幣千元

項目		不動產、廠房及設備							
名稱	編號	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
一般建築及設備計畫	**952**				**1,415**		**112**		**1,527**
一次性項目	9522				1,415		112		**1,527**
合計					**1,415**		**112**		**1,527**

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	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**	**1,527**				**1,527**	**100.00**
一次性項目	9522	1,527				1,527	100.00
合　　計		**1,527**				**1,527**	**100.00**

股份有限公司

擴充資金來源明細表

104　　年　度

單位:新臺幣千元

外借資金						合計	
國內借款			國外借款	小計		金額	%
銀行借款	公司債	其他		金額	%		
						1,527	**100.00**
						1,527	100.00
						1,527	**100.00**

臺灣金融控股

固定資產建設改良

中 華 民 國

項　　目		全　　部					
		資　金　來　源					
名　　稱	編號	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**	**1,527**	**1,527**				
一次性項目	9522	1,527	1,527				
合　　計		**1,527**	**1,527**				

股份有限公司

擴充計畫預期進度明細表

104　　年度

單位:新臺幣千元

計畫					預算數			
					本年度		截至本年度累計	
目標能量	進度起訖 年　月	資金 成本率	現值 報酬率	收回 年限	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。	104.1-104.12				**1,527** 1,527	**100.00** 100.00	**1,527** 1,527	**100.00** 100.00
					1,527	**100.00**	**1,527**	**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 104 年度

單位:新臺幣千元

項　　目	不動產、廠房及設備						合　計
	土　地 改良物	房　屋 及建築	機　械 及設備	交通及 運輸設備	什項 設備	租賃權 益改良	
前年度決算資產原值			8,095	2,510	3,426	539	14,570
上年度預計新增資產原值			-63	14	289		240
本年度預計新增資產原值			1,129		15		1,144
資產重估增值額							
累計減損數							
本年度資產總額			**9,161**	**2,524**	**3,730**	**539**	**15,954**
折　舊　方　法			平均法	平均法	平均法	平均法	
折　舊　率							
本年度應提折舊			**1,315**	**267**	**427**	**58**	**2,067**
管理費用			1,315	267	427	58	2,067

臺灣金融控股股份有限公司

資產報廢明細表

中 華 民 國 104 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	成本或重估價值	已提折舊額	減損調整數	淨額		
不動產、廠房及設備		**383**	**310**		**73**	**8**	**65**
機械及設備	946030	286	229		57	6	51
什項設備	946050	97	81		16	2	14
合 計		**383**	**310**		**73**	**8**	**65**

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	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
臺灣銀行股份有限公司	912690	95,000,000	9,500,000,000	235,368,899		235,368,899
臺銀人壽保險股份有限公司	912700	22,500,000	2,250,000,000	17,019,575	5,500,000	22,519,575
臺銀綜合證券股份有限公司	912710	3,000,000	300,000,000	3,085,380		3,085,380
合計				**255,473,854**	**5,500,000**	**260,973,854**

股份有限公司

其盈虧明細表

104 年 度

單位:新臺幣千元

持 股 比 率		現金股利或採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額			
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		
9,500,000,000	100.00	採權益法認列	5,994,201	採權益法認列 6,646,486	採權益法認列 7,417,928
2,250,000,000	100.00	採權益法認列	-1,286,769	採權益法認列 239,398	採權益法認列 -327,706
300,000,000	100.00	採權益法認列	113,838	採權益法認列 75,745	採權益法認列 121,849
			4,821,270	**6,961,629**	**7,212,071**

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 104年度

本公司轉投資之事業計有臺灣銀行、臺銀人壽保險及臺銀綜合證券等3家，持股比率均為100%，對其具有控制力，依國際會計準則(IAS)第28號「投資關聯企業」規定，採用權益法認列投資收益，本年度採用權益法認列之投資權益調整預計淨增加2,768,406千元，說明如下：

一、採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額，預計增加權益調整4,821,270千元。

二、採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資股權淨值之其他權益份額，預計增加權益調整1,212,565千元。

三、分配現金股利，預計減少權益調整3,175,098千元。

四、追溯適用及追溯重編之影響數，預計減少權益調整90,331千元。

內容如次：

轉投資公司名稱	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資股權淨值之其他權益份額			現金股利	追溯適用及追溯重編之影響數
		國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產未實現損益	確定福利計畫精算損失		
臺灣銀行股份有限公司	5,994,201	216,302	397,529	-330,269	-3,095,411	-90,331
臺銀人壽保險股份有限公司	-1,286,769		924,840			
臺銀綜合證券股份有限公司	113,838		4,163		-79,687	
合計	4,821,270	216,302	1,326,532	-330,269	-3,175,098	-90,331

臺灣金融控股股份有限公司

長期債務舉借明細表

中 華 民 國 104 年 度

單位:新臺幣千元

舉借對象		本年度舉借			預計以後年度償還財源				
名稱	編號	起訖年月	利率	金額	自有資金				外借資金
					營運資金	出售不適用資產	增資	其他	
國內借款	**961**								
金融機構	9611	104.6~104.12	2.36%	5,500,000	5,500,000				
合計				**5,500,000**	**5,500,000**				

臺灣金融控股股份有限公司

長期債務償還明細表

中華民國 104 年度

單位:新臺幣千元

償還財源		償還數額		
名稱	編號	合計	國內借款	國外借款
自有資金	**965**	**50,000**	**50,000**	
營運資金	9651	50,000	50,000	
合　　計		**50,000**	**50,000**	

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 104 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				
						實收資本				
名稱	編號	實收資本	預收資本	現金	轉帳	股數	每股金額(元)	金額	%	預收資本
中央政府資本	**942010**	**130,000,000**				**13,000,000,000**	**10**	**130,000,000**	**100.00**	
合 計		**130,000,000**				**13,000,000,000**	**10**	**130,000,000**	**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 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

102年12月31日 實際數	科目 名稱	科目 編號	104年12月31日 預計數	103年12月31日 預計數	比較 增減(-)數
261,500,228	**資產**	**1**	**274,971,394**	**266,330,370**	**8,641,024**
734,849	**流動資產**	**11**	**1,315,060**	**1,009,374**	**305,686**
260,624	**現金**	**1101**	**1,039,404**	**733,857**	**305,547**
260,594	銀行存款	110102	1,039,374	733,827	305,547
30	零用及週轉金	110104	30	30	0
199,056	**應收款項**	**1105**	**205**	**194**	**11**
17	應收利息	110515	20	18	2
26,127	應收股利	110523			
172,912	其他應收款	110598	185	176	9
272,093	**當期所得稅資產**	**1106**	**272,093**	**272,093**	**0**
272,093	應收所得稅退稅款	110601	272,093	272,093	0
3,076	**預付款項**	**1111**	**3,358**	**3,230**	**128**
3,076	預付費用	111103	3,358	3,230	128
260,752,420	**基金、投資及長期應收款**	**13**	**273,557,301**	**265,288,895**	**8,268,406**
260,752,420	**採用權益法之投資**	**1303**	**273,557,301**	**265,288,895**	**8,268,406**
255,473,854	採用權益法之投資成本	130301	260,973,854	255,473,854	5,500,000
5,278,566	採用權益法認列之投資權益調整	130302	12,583,447	9,815,041	2,768,406
6,274	**不動產、廠房及設備**	**14**	**5,434**	**6,047**	**-613**
3,622	**機械及設備**	**1404**	**4,056**	**4,013**	**43**
8,095	機械及設備	140401	9,161	8,032	1,129
-4,473	減：累計折舊－機械及設備	140404	-5,105	-4,019	-1,086
1,114	**交通及運輸設備**	**1405**	**598**	**865**	**-267**
2,510	交通及運輸設備	140501	2,524	2,524	0
-1,396	減：累計折舊－交通及運輸設備	140504	-1,926	-1,659	-267
1,268	**什項設備**	**1406**	**640**	**971**	**-331**
3,426	什項設備	140601	3,730	3,715	15
-2,158	減：累計折舊 －什項設備	140604	-3,090	-2,744	-346
270	**租賃權益改良**	**1407**	**140**	**198**	**-58**
539	租賃權益改良	140701	539	539	0
-269	減：累計折舊－租賃權益改良	140704	-399	-341	-58
356	**無形資產**	**16**	**517**	**512**	**5**
356	**無形資產**	**1601**	**517**	**512**	**5**
356	電腦軟體	160105	517	512	5
6,329	**其他資產**	**18**	**93,082**	**25,542**	**67,540**
14	**遞延資產**	**1802**	**6**	**10**	**-4**

臺灣金融控股股份有限公司

資產負債預計表

中 華 民 國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

102年12月31日 實際數	科目名稱	科目編號	104年12月31日 預計數	103年12月31日 預計數	比較增減(-)數
14	其他遞延資產	180298	6	10	-4
0	**遞延所得稅資產**	**1803**	**86,678**	**19,139**	**67,539**
4,822	遞延所得稅資產	180301	91,500	23,961	67,539
-4,822	備抵遞延所得稅資產評價	180302	-4,822	-4,822	0
6,315	**什項資產**	**1897**	**6,398**	**6,393**	**5**
3,607	暫付及待結轉帳項	189708	3,690	3,685	5
2,708	存出保證金	189721	2,708	2,708	0
261,500,228	**資 產 總 計**		**274,971,394**	**266,330,370**	**8,641,024**
11,835,985	**負債**	**2**	**17,533,497**	**12,078,861**	**5,454,636**
11,736,636	**流動負債**	**21**	**25,765**	**24,655**	**1,110**
11,600,000	**短期債務**	**2101**			
11,600,000	短期借款	210102			
136,636	**應付款項**	**2105**	**25,765**	**24,655**	**1,110**
957	應付代收款	210503	1,030	985	45
26,732	應付費用	210505	23,255	22,300	955
1,294	應付利息	210509	1,400	1,350	50
107,653	其他應付款	210598	80	20	60
	長期負債	**24**	**17,400,000**	**11,950,000**	**5,450,000**
	長期債務	**2401**	**17,400,000**	**11,950,000**	**5,450,000**
	長期借款	240104	17,400,000	11,950,000	5,450,000
99,349	**其他負債**	**28**	**107,732**	**104,206**	**3,526**
98,992	**負債準備**	**2801**	**107,304**	**103,801**	**3,503**
98,992	員工福利負債準備	280120	107,304	103,801	3,503
357	**什項負債**	**2897**	**428**	**405**	**23**
356	存入保證金	289701	420	400	20
1	暫收及待結轉帳項	289703	8	5	3
11,835,985	**負 債 合 計**		**17,533,497**	**12,078,861**	**5,454,636**

臺灣金融控股股份有限公司

資產負債預計表

中 華 民 國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

102年12月31日 實際數	科目名稱	科目編號	104年12月31日 預計數	103年12月31日 預計數	比較增減(-)數
249,664,243	**權益**	**3**	**257,437,897**	**254,251,509**	**3,186,388**
90,000,000	**資本**	**31**	**130,000,000**	**130,000,000**	**0**
90,000,000	**資本**	**3101**	**130,000,000**	**130,000,000**	**0**
90,000,000	資本	310101	130,000,000	130,000,000	0
111,434,738	**資本公積**	**32**	**71,385,217**	**71,385,217**	**0**
111,434,738	**資本公積**	**3201**	**71,385,217**	**71,385,217**	**0**
111,385,217	股本溢價	320101	71,385,217	71,385,217	0
49,521	採用權益法認列子公司、關聯企業及合資企業股權淨值之變動數	320104			
16,261,822	**保留盈餘**	**33**	**21,616,553**	**19,498,978**	**2,117,575**
16,261,822	**已指撥保留盈餘**	**3301**	**21,616,553**	**19,498,978**	**2,117,575**
4,175,915	法定公積	330101	5,252,710	4,829,195	423,515
12,085,907	特別公積	330102	16,363,843	14,669,783	1,694,060
17,071,256	**累積其他綜合損益**	**34**	**19,706,309**	**18,494,020**	**1,212,289**
17,071,256	**採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資股權淨值之其他權益份額**	**3408**	**19,706,585**	**18,494,020**	**1,212,565**
17,071,256	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資股權淨值之其他權益份額	340801	19,706,585	18,494,020	1,212,565
	其他權益－其他	**3498**	**-276**		**-276**
	其他權益－其他	349801	-276		-276
14,896,427	**首次採用國際財務報導準則調整數**	**36**	**14,729,818**	**14,873,294**	**-143,476**
14,896,427	**首次採用國際財務報導準則調整數**	**3601**	**14,729,818**	**14,873,294**	**-143,476**
14,896,427	首次採用國際財務報導準則調整數	360101	14,729,818	14,873,294	-143,476
249,664,243	**權 益 合 計**		**257,437,897**	**254,251,509**	**3,186,388**
261,500,228	**負 債 與 權 益 總 計**		**274,971,394**	**266,330,370**	**8,641,024**

註：本表「103年12月31日預計數」係104年度預算案之「103年12月31日預計數」依立法院審議結果調整之數額。

臺灣金融控股股份有限公司

員工人數彙計表

中 華 民 國 104 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	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	
營業總支出部分	**972**							
管理部分	**9723**	**63**				**63**		
正式職員	97231	63				63		
合計		**63**				**63**		

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					績效獎金	考核獎金	其他獎金
營業總支出部分	**974**							
業務部分								
什項費用	**974599898**							
職　員	**9745998983**							
國內部分	97459989831							
管理部分								
管理費用	**974520301**	**71,248**		**9,849**	**120**	**6,729**	**11,215**	**11**
董監事	**9745203011**	**3,960**						
國內部分	97452030111	3,960						
職　員	**9745203013**	**67,288**		**9,849**	**120**	**6,729**	**11,215**	**11**
國內部分	97452030131	67,288		9,849	120	6,729	11,215	11
合　計		**71,248**		**9,849**	**120**	**6,729**	**11,215**	**11**

股份有限公司

彙計表

104 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
退休及離職金	卹償金		分擔保險費	傷病醫藥費	提撥福利金	體育活動費	其他福利費		
			1,420				**14**		**1,434**
			1,420				**14**		**1,434**
			1,420				14		1,434
7,466			**4,351**	**133**	**3,856**	**38**			**115,016**
									3,960
									3,960
7,466			**4,351**	**133**	**3,856**	**38**			**111,056**
7,466			4,351	133	3,856	38			111,056
7,466			**5,771**	**133**	**3,856**	**38**	**14**		**116,450**

臺灣金融控股股份有限公司

用人費用彙計表附註說明

中華民國 104 年度

一、本公司於用人費科目外，進用勞務承攬人力辦理環境清潔維護等，計估列 300 千元，帳列「管理費用」項下「外包費」。

二、本公司各項獎金之編列項目、依據、人數及金額說明如下：

(一)績效獎金：依行政院 102 年 4 月 3 日院授人給字第 1020029640 號函修正「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、財政部 102 年 4 月 24 日台財人字第 10200566500 號函修正「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及財政部 102 年 4 月 29 日台財人字第 10208612100 號函修正「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，於用人費用限額內，按預算員額 63 人、1.2 個月薪給總額編列，計 6,729 千元。

(二)考核獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按預算員額 63 人、2 個月薪給總額編列，計 11,215 千元。

(三)其他獎金：依 95 年 1 月 11 日總統華總(一)義字第 09500002811 號令頒「獎章條例」及 95 年 6 月 1 日修正通過之「公務人員領有勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點」之規定，按預計退休人員 1 人，編列 11 千元。

三、本公司提撥福利金係依職工福利金條例及財政部 102 年 5 月 24 日台財人字第 10208614791 號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則估列，按營業收入提撥千分之 0.8，計 3,856 千元。

臺灣金融控股股份有限公司

繳納各項稅捐與規費明細表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

科目 名稱	編號	營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合計		
		中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	中央政府	地方政府	外國政府
所得稅	**9761**											
營利事業所得稅	97611											
土地稅	**9762**											
一般土地地價稅	97621											
宿舍基地地價稅	97622											
房屋稅	**9764**											
一般房屋稅	97641											
宿舍房屋稅	97642											
消費與行為稅	**9765**		**37**								**37**	
營業稅	97655											
印花稅	97656		10								10	
使用牌照稅	97657		27								27	
規費	**9767**	**3,168**	**50**							**3,168**	**50**	
行政規費	97671	3,150	50							3,150	50	
汽車燃料使用費	97672	18								18		
其他規費	97679											
合計		**3,168**	**87**							**3,168**	**87**	

註：表內資料未包含所得稅利益67,539千元。

臺灣金融控股股份有限公司

增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表

中 華 民 國 104 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		數量	金額	數量	金額	數量	金額	
本年度無列數									

註：1.管理用車輛：截至本年度止，計有主持人座車2輛。

2.其他車輛：截至本年度止，計有機車1輛。

臺灣金融控股股份有限公司

會費、捐助與分攤費用彙計表

中 華 民 國 104 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			**283**	
職業團體會費			**283**	
	管理費用		**283**	
		銀行公會全國聯合會	8	為應業務發展需要
		臺灣併購與私募股權協會	50	"
		中華民國紅十字會	5	"
		中華民國三三企業交流會	100	"
		兩岸企業家峰會	100	"
		臺灣玉山科技協會	20	"
捐助			**500**	
公益支出			**500**	
	什項費用		**500**	
		加強參與區域性公益社團活動、回饋社會公益捐款	460	"
		其他公益支出	40	"
分攤			**1,460**	
分攤大樓管理費			**1,400**	
	管理費用	辦公大樓管理費等	1,400	"
分攤其他費用			**60**	
	管理費用	分攤其他費用	60	"
會費、捐助與分攤	**合　　計**		**2,243**	

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	銷　　售 成　　本	金 融 保 險 成　　本
94,435	**117,842**	**用　人　費　用**	**116,450**		
53,000	71,945	正式員額薪資	71,248		
5,720	9,878	超時工作報酬	9,849		
	120	津貼	120		
18,034	17,937	獎金	17,955		
5,793	5,969	退休及卹償金	7,466		
11,888	11,993	福利費	9,812		
28,179	**52,982**	**服　務　費　用**	**57,203**		
587	815	水電費	815		
686	1,056	郵電費	977		
230	528	旅運費	527		
16,100	24,750	印刷裝訂與廣告費	23,500		
741	1,348	修理保養與保固費	1,482		
57	121	保險費	104		
4,569	6,570	棧儲、包裝、代理及加工費	12,220		
3,681	14,386	專業服務費	14,170		
1,528	3,408	公共關係費	3,408		
1,449	**1,932**	**材 料 及 用 品 費**	**1,949**		
208	289	使用材料費	306		
1,241	1,643	用品消耗	1,643		
118,231	**269,895**	**租 金 與 利 息**	**382,136**		
16,065	15,972	房租	16,251		
10,388	15,780	機器租金	15,800		
	7	交通及運輸設備租金			
91,778	238,136	利息	350,085		
1,779	**2,374**	**折 舊 及 攤 銷**	**2,220**		

股份有限公司

彙計表

104 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		
		115,016				**1,434**	
		71,248					
		9,849					
		120					
		17,955					
		7,466					
		8,378				1,434	
		54,508	**1,228**	**1,467**			
		815					
		977					
		527					
		22,300	1,108	92			
		1,482					
		104					
		12,220					
		12,675	120	1,375			
		3,408					
		1,888		**61**			
		306					
		1,582		61			
		32,051				**350,085**	
		16,251					
		15,800					
						350,085	
		2,220					

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	本年度預算數		
			合計	銷售成本	金融保險成本
911	1,161	機械及設備折舊	1,315		
269	304	交通及運輸設備折舊	267		
363	686	什項設備折舊	427		
77	72	租賃資產及租賃權益改良折舊	58		
159	151	攤銷	153		
2,316	**3,255**	**稅捐與規費**	**3,255**		
23	37	消費與行為稅	37		
2,293	3,218	規費	3,218		
2,633	**1,996**	**會費、捐助與分攤**	**2,243**		
853	63	會費	283		
700	500	捐助	500		
1,080	1,433	分攤	1,460		
201	**103**	**損失與賠償給付**	**65**		
201	103	各項損失	65		
249,223	**450,379**	**合計**	**565,521**		

註：表內資料未包含所得稅利益之金額，前年度決算數、上年度預算數及本年度預算數依序為100,842千元、19,139千元及67,539千元。

股份有限公司

彙計表

104 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		
		1,315					
		267					
		427					
		58					
		153					
		3,255					
		37					
		3,218					
		1,743				**500**	
		283					
						500	
		1,460					
						65	
						65	
		210,681	**1,228**	**1,528**		**352,084**	

辛、臺灣銀行股份有限公司附屬單位預算之分預算

目　　次

甲、財務摘要 1
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 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 9
二、關於經營管理者 10
參、業務計畫
一、營運計畫 18
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 21
三、資金之轉投資及其盈虧之估計 23
肆、預算概要
一、營業收支及損益之預計 25
二、盈虧撥補之預計 27
三、現金流量之預計 27
四、補辦預算事項 28
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 28
二、較上年度預算各項目增減原因說明 29
三、財務狀況分析 31
四、投資報酬分析 34
五、導入國際財務報導準則之辦理情形 37
六、其他有關說明 38
丙、預算主要表

一、損益預計表 …… 42
二、盈虧撥補預計表 …… 45
三、現金流量預計表 …… 46
丁、預算明細表
壹、損益明細科目
一、銷售收入明細表 …… 49
二、金融保險收入明細表 …… 50
三、其他營業收入明細表 …… 52
四、營業外收入明細表 …… 53
五、銷售成本明細表 …… 55
六、金融保險成本明細表 …… 57
七、其他營業成本明細表 …… 60
八、業務費用明細表 …… 62
九、管理費用明細表 …… 70
十、其他營業費用明細表 …… 76
十一、營業外費用明細表 …… 79
貳、現金流量明細科目
一、固定資產建設改良擴充明細表 …… 82
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表 …… 83
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表 …… 85
四、資產折舊明細表 …… 87
五、資產變賣明細表 …… 88
六、資產報廢明細表 …… 90
七、資金轉投資及其盈虧明細表 …… 91
八、資本增減與股額明細表 …… 94
參、附　　表(分析表)
一、銷貨收入分析表 …… 95
二、利息收入分析表 …… 96
三、手續費收入分析表 …… 101

四、銷貨成本分析表 …… 104
五、利息費用分析表 …… 105
六、手續費用分析表 …… 108
戊、預算參考表
一、資產負債預計表 …… 110
二、員工人數彙計表 …… 118
三、用人費用彙計表 …… 119
四、繳納各項稅捐與規費明細表 …… 122
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表 …… 123
六、5 年來主要營運項目量值明細表 …… 124
七、會費、捐助與分攤費用彙計表 …… 129
八、籃球隊經費計算表 …… 132
九、各項費用彙計表 …… 133
十、補辦預算明細表 …… 139
十一、綜合損益預計表(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製) … 140
十二、現金流量預計表(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製) … 141
十三、資產負債預計表(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製) … 142
己、附錄：一般建築及設備計畫之分年性項目明細表 …… 143
庚、附：臺灣銀行股份有限公司公教保險部預算資料 …… 144

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	2,278.72	2,336.76	-58.04	2.48
營業總支出	2,218.77	2,270.29	-51.52	2.27
淨利（淨損-）	59.94	66.46	-6.52	9.81
盈虧撥補：				
轉投資機關分得股息紅利	30.95	37.45	-6.50	17.36
留存事業機關盈餘	30.42	33.23	-2.81	8.46
事業機關負擔虧損	0.90		0.90	
現金流量①：				
增加不動產、廠房及設備	7.38	6.52	0.86	13.19
現金及約當現金淨增	34.94	0.37	34.57	9,343.24
財務狀況：				
營運資金餘額②	12,409.46	12,248.65	160.81	1.31
不動產、廠房及設備餘額	961.14	968.79	-7.65	0.79
長期負債餘額	14.30	14.39	-0.09	0.63
權益	2,504.84	2,473.92	30.92	1.25

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

②營運資金餘額＝流動資產－流動負債。

乙、業務計畫及預算概要

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：

本行除依照銀行法規定辦理一般銀行業務外，並配合政府政策，經理新臺幣發行附隨業務，代理各級地方政府公庫業務，辦理軍公教退休（伍）金優惠存款、政策性貸款、高中（職）以上學生就學貸款、共同供應契約採購、關稅配額、公教及退休人員保險、公教保險準備金及勞工退休基金收支保管及運用，及其他經主管機關核准辦理之業務；並經中央銀行指定為大陸地區新臺幣清算行，以及成立臺銀綜合保險經紀人股份有限公司，經營人身及財產保險經紀人業務。

二、願景及策略目標：

(一)願景：

本行願景為：「深耕臺灣金融，邁向國際市場」。

(二)策略目標：

為達成經營願景，訂定策略目標如下：

1. 配合政府政策，協助經濟發展。
2. 掌握金融契機，發展核心業務。
3. 深化整合行銷，壯大經營規模。
4. 加速海外布局，擴增營運網絡。
5. 改善資負結構，提升獲利績效。
6. 強化自有資本，健全經營體質。
7. 加強人才培育，追求永續經營。
8. 強化經營管理，善盡社會責任。

三、最近 5 年經營趨勢：

(一)產業整體經營環境：

1. 國內經濟

受到全球經濟復甦力道遠不如年初預期影響，臺灣 2013 年出

口、消費及投資均不如預期，全年經濟成長 2.11%(2014 年 2 月公布)。2014 年在國際經濟展望轉趨樂觀下，有助於提升我國出口動能，進而帶動企業投資與民間消費信心，復甦步伐可望較 2013 年為快。行政院主計總處預測 2014 年經濟成長率為 2.82%(2014 年 2 月公布)，國發會更將 2014 年國發計畫目標值訂在 3.2%；而國際貨幣基金(IMF)亦預測 2014 年、2015 年，臺灣經濟將分別成長 3.77%與 3.93%。

2.國外經濟

全球經濟自 2013 年下半年以來，在美國經濟穩健成長、歐元區擺脫衰退、日本受益於安倍經濟學而出現轉機，至於中國大陸雖因打貪腐、調結構而呈現經濟成長減緩，但仍穩定於 7%以上，IMF 預測，2014 年全球經濟成長力道將較 2013 年為強，2015 年會有更明顯的回升，預測 2014 年全球經濟成長率為 3.7%，2015 年為 3.9%。不過，自 2014 年 1 月開始，美國量化寬鬆貨幣政策(QE)已開始逐步退場，引發全球資金自新興經濟體撤離，金融市場呈現劇烈波動，進一步造成全球經濟的不確定風險；此外，中國大陸 1 月份製造業 PMI 跌落 50 以下，經濟動能趨緩風險亦不容小覷。

3.兩岸金融

自 2013 年 2 月 6 日開放 DBU 承作人民幣業務以來，截至 2013 年底，國內人民幣存款餘額高達 1,826 億人民幣，其中，DBU 為 1,382.19 億人民幣，OBU 為 443.81 億人民幣，12 月單月的國內人民幣匯款總額也突破千億人民幣。另外全體銀行之人民幣貼現及放款餘額為 127.39 億，其中 DBU 為 1.45 億人民幣，這突顯出未來國內人民幣放款業務仍有大幅成長空間。

截至 2014 年 2 月 18 日，本國銀行於大陸地區布局之情形，經金管會核准的業者有 22 家分行(其中 11 家已開業)，10 家支行

(3 家已開業)，以及 2 家子行(1 家已開業)。2013 年國銀大陸分行稅前盈餘總計 16.46 億新臺幣，相較於 2012 年的 8.86 億大幅成長。

望眼未來國銀於大陸布局策略，除上海自貿區政策開放措施、昆山試驗區開放人民幣跨境業務試點增加了臺灣地區人民幣回流管道，以及福建同省異地支行之政策優惠外，近來政府也積極推動臺灣成為人民幣離岸中心，可望提高臺灣金融業者的競爭力。

4.區域整合

我國以出口為導向，出口占 GDP 超過 6 成，為確保經濟能穩健成長，近年來政府積極與他國洽簽雙邊經貿協定，融入區域整合，包括 2010 年與中國大陸簽署「經濟合作架構協議」(ECFA)，2011 年與日本簽署「臺日投資協議」，2012 年與美國恢復「貿易暨投資架構協定」(TIFA)協商，2013 年再與紐西蘭及新加坡分別簽署「臺紐經濟合作協定」及「臺星經濟夥伴協定」，2013 年 6 月亦與中國大陸簽署「海峽兩岸服務貿易協議」。另也將積極爭取加入「跨太平洋經濟夥伴協定」(TPP)與「區域全面經濟夥伴協定」(RCEP)。

此外，政府也積極推動經濟自由化及開放市場，2013 年 8 月 8 日通過「自由經濟示範區第一階段推動計畫」，並於 8 月 16 日正式核定，為臺灣經濟自由化邁入新一階段，透過大幅鬆綁人流、物流、金流等相關限制，發展具前瞻性之高端產業活動，吸引國內外投資，成為推動我國經濟成長之重要引擎，更有助融入區域經濟整合。

5.電子商務

新型的網路支付形態逐漸形成潮流，電子商務商機龐大，銀行業者因而積極發展行動支付及第三方支付業務，競爭日益激

烈，國內已有金融同業陸續取得金管會核准承作網路代收代付業務，預期隨著消費者逐漸習慣線上儲值帳戶後，使用人數成長將更為快速，因此銀行業者均積極準備投入搶食商機，希望能有助於帶動相關收入之提升。

6. 人民幣通匯

由於兩岸經貿往來持續穩定發展，在建置「境內銀行人民幣跨行通匯系統」方面，財金公司及中國銀行臺北分行於 2013 年 9 月 30 日於「外幣結算平台」增加境內及跨境(不限於兩岸)人民幣結清算服務，使得透過該平台進行的境內人民幣匯款，無須繞道國外，且可當日全額到匯。另銀行業在積極爭取人民幣存款業務之餘，亦致力於爭取寶島債承銷業務及建構人民幣債券投資部位，以掌握人民幣相關商機。

7. 亞洲地區商機

金融海嘯後，全球經濟成長的重心逐漸轉向消費需求及貿易成長強勁的亞洲地區，基於我國與亞洲經貿關係密切及地緣優勢，加上台商企業之海外投資也以亞洲為主，金管會為協助我國銀行業者加速拓展海外分支機構據點，以搶占地緣優勢，除針對中國地區將採取持續利用兩岸銀行業監理合作平台，協助業者申設據點，爭取有利的經營條件外，在亞洲其他地區方面，則將持續透過參與國際金融會議、國際經貿諮商談判、金融監理人員互訪、洽簽監理合作備忘錄等方式，協助業者順利進入目標市場。

8. 消費者權益

金管會於 2013 年 11 月訂定「消費性無擔保貸款定型化契約範本」，以管理分期信用貸款市場，契約範本內容包括明訂非預付型的商品或服務，借款人可以隨時通知銀行停止撥付，若預付型商品或服務，如健身房、補習班等商家發生破產、倒閉等情

況時，民眾可以要求銀行停止付款等等。隨著「消費性無擔保貸款定型化契約範本」之實施，除可保障消費者權益外，亦有助於銀行業者擴大此一市場商機，帶動消費性無擔保貸款業務量之提升與應用範圍。

(二)主要營運項目經營趨勢：

1. 定期存款比重偏高，積極改善存款結構：

本行為100%國營銀行，信譽卓著，長期以來為國內民眾最信賴之銀行，存款市占率居國內同業第一，近年國內外景氣趨緩，投資市場低迷，資金持續寬鬆，本行收受之存款不斷增加，其中又以定期存款為多數；此外，本行尚須肩負若干政策性任務，例如辦理軍公教退休（伍）金優惠存款，致資金成本較同業為高，影響業務競爭力，基此，本行將積極謀求改善存款結構，減降資金成本。

2. 持續推動授信業務，優化資產結構：

本行存款市占率高居國內排名第一，資金遠較同業充沛，為改善存放比率，應積極推展授信業務，爰除配合政府政策，持續辦理公部門放款外，並同步積極拓展民營企業放款與消費性貸款，提升放款平均利率，擴大存放利差，以增裕營收。

3. 積極拓展海外據點，朝國際級銀行邁進：

鑒於國內市場趨於飽和，加上本行海外分行貢獻度逐年攀升，擴大國際版圖成為時勢所趨，由於亞洲地區深具潛力，現階段本行將積極布建亞洲營運據點，提升本行於亞洲市場之營運網絡，中長期將深入歐美地區發展，提升本行國際營運效能。

4. 積極拓展人民幣相關業務：

102 年 2 月人民幣清算機制正式啟動後，國內各種人民幣金融業務陸續開辦，銀行人民幣存款快速增加，央行也正式將人民幣納入外匯存款配置，為掌握人民幣業務商機，本行除持續推出各項

人民幣存款優惠方案以爭攬人民幣存款外，並將透過臺灣、香港、上海聯結戰力，及全球、國內綿密的營運網路，提供多元化之人民幣產品服務，進而協助客戶提升資金調度效率與彈性，滿足客戶全方位的金融服務需求。另本行將運用人民幣貨幣市場及美元對人民幣換匯市場，掌握套利操作機會，同時將人民幣計價債券納入資產配置範圍，陸續投資境內、外人民幣債券，以有效提高資金運用效益。

5. 多元布局中國大陸地區，強化本行營運績效：

為有效掌握中國大陸「十二五規劃」所帶來的市場契機，本行將同時透過增設大陸分行、分行下設支行，以及成立子銀行等多元方式持續拓點，並配合政府推動兩岸金融，掌握兩岸金融開放商機，積極推展人民幣業務，以提供多元化人民幣高品質服務，提升營運綜效。

6. 善用品牌優勢，積極推展財管業務：

本行品牌形象是拓展財富管理業務的獨特利基與競爭優勢，為加強開發高資產客戶及提升業務競爭力，未來將持續強化通路布局，加強理財專業人才培育及訓練，並整合金控集團資源，建構多元化金融商品之銷售平台。由於人民幣業務開放及相關金融法令配合鬆綁，未來並將戮力推展人民幣計價之金融理財商品，以滿足客戶多元理財需求。

7. 深化電子商務研發，鞏固本行領先優勢：

由於網路科技日新月異，帶動近年電子商務蓬勃發展，網路經濟改變企業與一般消費者的交易型態；本行網路銀行服務內容多元化，且具安全便利性優勢，致推展成效佳，獲得社會大眾一致肯定；展望未來，隨著第三方支付服務模式快速發展，網路購物的交易金額屢創新高，金融業者及網路服務業者間之業務競合已然

成形。為滿足本行客戶對於網路交易之支付服務需要，本行除持續推動網路銀行於智慧型手機中之運用外，為順應網路經濟發展之趨勢，本行網路交易代收代付服務(即通稱之第三方支付）已於102年11月25日奉金融監督管理委員會核准備查，本行將持續積極爭取企業、網路商家以本行作為資金調度中心，並以網路交易支付服務，擴大本行與網路購物個人戶間之各項消費金融往來機會。

8. 充實自有資本，蓄積業務發展實力：

本行為國營行庫，除配合政府肩負多項政策性任務外，復因各年度半數以上盈餘必須繳庫，致本行資本累積速度緩慢，而本行自金融海嘯迄今，因深獲大眾信賴，存款不斷湧入，存款量高居全國第一位，為運用餘裕資金，提高存放比率，需持續擴張業務，而隨之增加的風險性資產亦使資本適足狀況日益弱化。本行除持續致力調整風險性資產結構外，亦優化業務經營以增裕營收，發行長期金融次順位債券以充實自有資本。然於資本累積緩慢的情況下，面對逐年提高之法定自有資本與風險性資產比率及申設國內外分支機構、辦理部分信託業務按法定比率加計二個百分點等規定，尚期待主管機關為本行辦理增資、或調增特別盈餘公積提撥比率、或對超額盈餘增提特別盈餘公積等，逐步強化第一類資本，以維持業務發展及提升風險承擔能力。

9. 強化資金管理，提昇資金運用效益：

本行資金主要源自存款，資金運用則配置於放款、金融市場投資與財務操作，如何強化資金管理，提昇資金運用效益，必須兼顧營運策略及外部金融環境等面向。本行因政策任務以及經營特質，近年來放款以外之可用資金近兆元，對此部分資金之管理與

運用向為提高績效之重要課題。因應金融情勢發展，適時調整資金配置、投資比重與財務操作，在兼顧收益與風險之前提下，妥善運用資金，追求穩健報酬。

10. 趨勢表：

單位：新臺幣千元

項　　目	100 年度決算數		101 年度決算數		102 年度決算數		103 年度預算數		104 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	2,099,957,027	102.71	2,183,030,079	103.96	2,214,715,817	101.45	2,055,000,000	92.79	2,127,000,000	103.50
存　　款	3,153,534,770	96.47	3,218,084,542	102.05	3,396,193,902	105.53	2,763,125,000	81.36	3,195,000,000	115.63
採購業務	74,711,777	126.84	66,939,620	89.60	43,800,900	65.43	30,600,000	69.86	35,000,000	114.38
貴金屬業務	151,965,103	190.80	147,698,592	97.19	133,856,424	90.63	96,953,850	72.43	93,000,000	95.92
公教人員保險	17,695,580	101.59	17,992,149	101.68	20,863,142	115.96	20,945,000	100.39	21,074,000	100.62
代理業務					36,957,853	—	35,141,545	95.09	36,326,000	103.37

1、100 至 102 年度為審定決算數，103 年度為法定預算數；另 100 年度決算數環比之計算皆以 99 年度決算數為 100。

2、上述項目除公教人員保險為營運值外，餘為營運量。

貳、經營政策

本行依願景、策略目標及經營趨勢訂定以下經營政策：

一、關於執行政府政策者：

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

(二)積極配合政府所推動之各項政策性貸款，其中包含協助中小企業紮根專案、促進產業創新或研究發展貸款、文化創意產業優惠貸款等，以實際作為支持政府「提振景氣措施」，協助企業取得所需資

金，促進產業發展，提昇經濟動能。

(三)積極配合政府各項政策，並致力於擴大金融服務範疇，提升整體經營績效。

二、關於經營管理者：

國內外經濟金融環境多變，銀行業之經營面臨嚴峻挑戰，本行尚須辦理政府賦予之政策性任務，扮演協助企業發展、穩定金融市場的角色，爰本行將持續秉持「誠信、關懷、效率、穩健」之經營理念，積極強化整合行銷及成長動能，以擴大經營範疇及利基業務；茲訂定本行經營政策如下：

(一)運用金控資源提升經營效能：

1. 藉由金控子公司間資源整合行銷平台，遵守共同行銷與客戶資料保護相關法規，運用集團客戶群及通路資源，發揮金控資源之運用效能。
2. 善用本行龐大客源，強化整合行銷能力，透過集團子公司行銷展業，創造本行整體營收與獲利。

(二)優化授信業務：

1. 調整放款結構，加強辦理消費者貸款及中小企業放款業務，除增裕一般消費者及中小企業資金，並可提高放款平均利率；落實銀行公會授信準則之利率定價，兼顧量、價成長，逐步提高平均利率，增加本行收益。
2. 加強授信風險之管控，包括：(1)實施經權授信差別授權，(2)控管特定產業授信風險，(3)控管消費者貸款區域風險，(4)配合政府對特定對象之管控，(5)利用信保機制降低授信風險。
3. 加強企業金融行銷外勤活動，爭取優質客群，提昇授信客戶業務往來廣度及深度，以擴大客戶利潤貢獻。
4. 持續提昇 e-loan 系統功能，發揮簡化授信作業流程，並強化資料管理分析功能。

5.爭取主辦或參與國內外聯合授信業務，以分散授信風險、提昇授信業績、去化剩餘資金及增裕手續費收入；並善用本行客戶基礎，積極拜訪大陸台商及當地優良企業，爭取大陸市場企金商機。

6.加強推展優質自住型房貸業務,並積極承作適用較低風險權數之購置自用住宅貸款，以提升房貸業務之授信品質，並兼顧是項業務之風險控管。

7.持續辦理各級授信人員之培訓，以提昇授信品質。

(三)積極推展財富管理業務：

1.強化財富管理實體通路功能,擴大財富管理業務之服務網,提昇客戶服務之深度與廣度，以增加全行手續費收入。

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

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

4.賡續實施業務輔導機制，加強協助營業單位財富管理業務之推展、專案業務之追蹤與輔導，以落實目標管理。

5.配合兩岸金融政策的開放，陸續引進人民幣計價基金、人民幣計價保險商品，並視市場趨勢推出人民幣計價之國際債券、結構型商品等，提供客戶多元化投資理財平台及金融服務。

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

(四)拓展外匯及國際金融業務：

1. 戮力深耕國際市場，提升海外分行營運效能；強化亞洲地區之布局，持續於台商群聚地區設立據點。
2. 加速本行在中國大陸布局，持續增設分支機構(分行、支行與子銀行)，擴大營運網絡，以掌握市場商機。
3. 持續推展進出口及匯款業務並厚植外匯存款規模以降低資金成本、增裕營收。
4. 配合各外匯經辦單位需要，建立更寬廣之通匯網路，俾利業務推行並增加與通匯行互惠業務量。
5. 透過客戶資料庫的建立，加強走動式行銷，以推展外匯衍生性金融商品。
6. 配合各業務單位需要及培訓海外據點人才，積極辦理本行同仁赴國外銀行觀摩參訪或參加研討會等研習活動，加強同仁外匯及其他專業金融素養，並擴大同仁之國際觀及視野。
7. 掌握兩岸金融商機，積極推展人民幣存款與跨境貿易融資相關業務，並積極爭攬主辦寶島債承銷業務，以及運用人民幣貨幣市場及美元對人民幣換匯市場與強化人民幣債券布局，以提升人民幣整體資金管理績效，另賡續與大陸地區參加行簽署新臺幣清算協議，戮力開拓新臺幣清算業務。

(五)推展信託業務：

1. 配合本行人民幣業務政策，提供多元化信託理財商品，結合財富管理業務之推展，提升營運規模。
2. 配合拓展土建融授信業務機會積極推展不動產信託，並持續發展各種財產管理信託包括不動產買賣價金信託、員工福利儲蓄信託及保險金信託等多元信託業務。
3. 爭取優質投信公司，以差異化產品及操作績效，增進證券投資信託基金銷售及保管業績。注意蒐集外部資訊，掌握政府機構及民間法人有關委外代操訊息，積極爭取全權委託資產保管機會，以擴展保管規模並增裕手續費收入。

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

(六)擴大貴金屬業務：

1. 積極持續推動黃金存摺、黃金撲滿及實體黃金條塊業務，鞏固本行在黃金市場之領導地位。
2. 加強研發貴金屬相關新種商品或服務，提供客戶多樣化商品選擇及便捷交易。
3. 結合企金整合行銷，加強對有工業用黃金需求之優質企業客戶拓展黃金現貨批售業務。
4. 持續宣導貴金屬加入資產配置理念，提供充分之黃金資訊，塑造本行貴金屬專業銀行形象。

(七)拓展信用卡業務：

1. 加強各營業單位推卡績效考核，並規劃辦理推卡激勵措施，獎勵推卡績優之營業單位與行員，提升推卡動能，並尋求異業結盟，積極辦理各項促刷活動，提高持卡人刷卡動機，以提升簽帳金額及提高有效卡數。
2. 賡續推展收單業務，加強各營業單位推展績效考核，提升本行簽約特店家數，增加收單業務量及營收。另配合銀聯卡晶片化政策，提升本行 POS 機受理銀聯晶片卡功能，以提高銀聯卡交易安全。
3. 針對本行黃金存摺等理財客戶，推廣兼具投資功能之「黃金回饋信用卡」，持卡人之消費金額可累積為換購黃金回饋點數，由客戶參酌本行黃金存摺牌告價格，並利用本行網路銀行自行將累積黃金回饋點數兌換黃金單位存入黃金存摺，讓客戶享有刷卡消費優惠及增值獲利的機會。

(八)加強推廣電子金融業務：

1. 因應客戶使用智慧型手機之趨勢，於隨身版網路銀行持續擴充增加外幣基金、美元計價黃金申購異動及贖回、鏡頭掃描繳費單條

碼繳費、個人化之訊息通知等服務。

2. 配合電子商務發展，發揮本行網路交易代收代付服務(即通稱之第三方支付)功能，爭取擔任買賣雙方交易支付之中介角色，讓網路購物買賣雙方權益獲得保障，並擴增本行與網路買賣雙方間之企金及消金業務往來，以增加手續費收入。

3. 為維持本行代收業務優勢地位，爭取與擁有廣大繳費通路之各大超商合作，並利用全國繳稅費服務，爭取擔任各帳單業者之晶片金融卡 POS 機實體收單之設備代理行(含帳務代理行)，以增加手續費收入。

4. 配合本行代庫各級地方政府推行公庫作業電腦化，賡續建置並擴充「公庫服務網」及「公庫存款繳費帳務管理」系統之功能，以提升公庫作業效率，並加強與各代庫政府之合作關係，積極爭取公庫活期存款，以降低本行資金成本。

(九)提高資金運用效能：

1. 整合新臺幣及外幣資金管理，建立多元化的資金來源管道；運用貨幣市場及美元對新臺幣換匯市場，創造期差(Gapping)部位；活用多元人民幣資金來源與運用工具，掌握獲利操作機會，提升整體資金運用績效。

2. 證券投資部分，短期投資部位以高殖利股、權值股及 ETF 為投資主軸，穩健審慎操作，加強控管投資風險，調整股票結構配置，並善加靈活運用避險工具；另增加海外投資部位，以期分散風險並提升操作績效；轉投資方面，賡續強化轉投資事業之管理，增進派兼董監事執行職務效能，以提升投資績效，維護公股權益。

3. 債券投資方面，密切注意利率、信用與債券市場等走勢，進行國內外債券多元化配置與投資組合部位之調整，俾控制風險與增益盈餘。

4. 加強整合行銷，配合營業單位拜訪既有授信、外匯戶，積極爭取匯率、利率避險需求之業務往來；並配合市場需求與利率走勢增

加結構型選擇權與利率相關商品，滿足客戶避險與財務操作雙重需求。

(十)加強不動產活化：

1. 配合政府大力推動土地活化之政策，本行將針對被劃定為古蹟保護區之不動產，尋求與地方主管機關協商之機會，研議以出租或配合地方政府推動地方建設等各種可能方案予以活化。
2. 強化本行不動產管理及運用，篩選適當土地興建行舍、倉庫，提昇不動產運用效率。
3. 舊有行舍、低度利用之不動產，以參與都市更新或設定地上權方式辦理資產活化。

(十一)強化資訊作業服務品質與持續優化資訊中心設備：

1. 持續配合業務需求，建置本行相關業務資訊系統，提升整體服務品質。
2. 擴充 Unix 作業主機及正式環境虛擬伺服器，並更新開放系統高速磁碟機組、自動化磁帶館及備援中心核心系統高速磁碟機組，以因應現有業務成長及新增作業需求。
3. 持續強化共同性需求，建置開放系統企業共用元件服務平台、擴建中介軟體暨管理平台與報表服務整合平台等作業及汰換網路效能管理設備，並建置光纖儲存設備同地備援機制，避免因儲存設備異常導致資料庫服務中斷。
4. 賡續承攬臺灣金控、臺銀人壽、臺銀證券及臺銀保經等公司資訊作業委託服務。

(十二)加強貸後債權管理：

1. 覈實辦理授信資產評估，提列足額備抵呆帳，並強化覆審、追蹤考核作業，落實授信預警制度，以健全本行授信資產品質。
2. 加強集中催理效能，增進催收作業效率；訂定年度清理目標，積極清理逾期放款，以降低逾放比率；加強轉銷呆帳及轉銷呆帳後債權之控管暨收回計畫。

3. 強化債權管理資訊化，持續擴充覆審、追蹤考核及催收相關資訊作業之管理系統，並整合內、外部資訊，掌握授信戶信用變化，以提昇作業效能及維護本行授信資產品質。

(十三)強化風險控管機制：

1. 依循主管機關規定及國際監理規範，維持自有資本與風險性資產比率，達成本行資本管理之目標。
2. 建立有效之風險管理機制，落實風險管理政策及程序，加強各項業務之風險監控與管理。
3. 透過風險管理資訊之監測與報告，將相關風險資訊提供給業務單位運用與管理，提升本行競爭能力。
4. 落實風險管理文化，加強行員風險管理教育訓練，讓行員體認到風險管理的重要，並積極落實風險管理。

(十四)提升服務品質：

1. 善用客訴管理系統功能，加速客訴處理流程，以提升客戶滿意度。
2. 善用即時評價管理系統(即客戶滿意度調查系統)，惕勵同仁提升服務品質，提供客戶多元表達意見管道，即時處理客戶意見。

(十五)落實金融消費者保護：

1. 加強宣導金融消費者保護及個人資料保護相關法規，正確揭露產品、費用、利率及廣告內容等消費資訊，善盡金融消費者保護責任，強化客戶資料傳輸、儲存、使用之安全，及履行個人資料保護法告知義務。
2. 強化客服中心服務功能，提供客戶全年無休之線上服務；提升網路交易安控措施，保障消費者網路交易之安全。

(十六)強化公司治理及加強人才培育：

1. 遵循銀行業公司治理實務守則，落實公司治理，健全審計監督功能及強化管理機制，提升經營管理效能。並賡續強化及更新本行全球資訊網設置之公司治理專區內容，俾利大眾查閱。
2. 持續強化國內外經濟金融情勢分析與國內主要產業動態分析，提

供同仁及客戶最新相關經濟金融訊息，並作為拓展業務及經營策略之參考。

3. 加強行員在銀行、保險、信託、財富管理及國際金融業務等跨領域的專業培訓，以期藉由培育多核心職能行員，提升展業動能及競爭力。另積極培訓高階經營管理人才，增進處理國際金融專業能力，鼓勵同仁公餘進修，自我成長，推動終身及線上學習，形塑本行成學習型組織。

(十七)引進多元保險商品，滿足客戶需求：

1. 以客戶導向引進各家產險、壽險公司之保險商品，使可銷售之保險商品更加多元化，以滿足客戶不同之保險需求。
2. 運用保險經紀人公司具有品牌、通路、人員集中管理與客戶資源整合商機之優勢，注重保險業服務品質，提供更多樣化保險產品選擇，增裕保險業務收入。

(十八)關懷弱勢與善盡企業社會責任：

1. 配合公務整合行銷，持續舉辦公益慈善活動及贊助弱勢團體欣賞藝文音樂會、園遊會等，以提升本行企業形象。
2. 以本行公益信託市占第一名之優勢，協助企業建構慈善、教育、法治等公益信託基金，扶助社會弱勢及各學校團體，實現公義社會理念，踐履企業社會責任。
3. 善盡社會責任之企業，必然是好的企業，因此本行在致力於營收及盈餘成長之餘，也將社會責任與授信業務結合，將企業的社會責任列為授信條件的考量，亦即社會責任做的好的企業，將是貸款差別訂價的重要評估要素。

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)%
2,214,715,817	**96.04**	**放款業務（營運量）**	**2,127,000,000**	**2,055,000,000**	**103.50**
374,104,131	**102.56**	**短期放款貼現及透支**	**383,686,536**	**384,837,000**	**99.70**
278,684,063	107.80	短期放款及透支	300,417,287	307,630,000	97.66
95,420,068	87.27	短期擔保放款及透支	83,269,249	77,207,000	107.85
954,354,427	**98.78**	**中期放款**	**942,707,385**	**879,109,000**	**107.23**
677,099,252	99.19	中期放款	671,647,745	609,711,000	110.16
277,255,175	97.77	中期擔保放款	271,059,640	269,398,000	100.62
886,257,259	**90.34**	**長期放款**	**800,606,079**	**791,054,000**	**101.21**
178,259,851	93.99	長期放款	167,544,815	176,937,000	94.69
707,997,408	89.42	長期擔保放款	633,061,264	614,117,000	103.08
3,396,193,902	**94.08**	**存款業務（營運量）**	**3,195,000,000**	**2,763,125,000**	**115.63**
1,059,228,348	**89.32**	**活期性存款**	**946,143,000**	**708,675,000**	**133.51**
345,059,476	97.75	活期存款	337,292,000	256,475,000	131.51
714,168,872	85.25	活期儲蓄存款	608,851,000	452,200,000	134.64
2,135,472,442	**95.71**	**定期性存款**	**2,043,857,000**	**1,849,450,000**	**110.51**
492,891,652	97.43	定期存款	480,217,000	437,600,000	109.74
1,642,580,790	95.19	定期儲蓄存款	1,563,640,000	1,411,850,000	110.75
201,493,112	**101.74**	**公庫存款**	**205,000,000**	**205,000,000**	**100.00**
75,827,432	**74.25**	**保證業務（營運量）**	**56,300,000**	**45,900,000**	**122.66**
410,799,090	**72.91**	**外匯業務（營運量,千美元）**	**299,500,000**	**240,000,000**	**124.79**
417,133,000	**89.22**	**信託業務（營運量）**	**372,150,000**	**292,672,000**	**127.16**
43,800,900	**79.91**	**採購業務（營運量）**	**35,000,000**	**30,600,000**	**114.38**
133,856,424	**69.48**	**貴金屬業務（營運量）**	**93,000,000**	**96,953,850**	**95.92**
20,863,142	**101.01**	**保險業務（營運值）**	**21,074,000**	**20,945,000**	**100.62**
20,862,453	101.01	公教人員保險	21,073,393	20,944,287	100.62
689	88.10	退休人員保險	607	713	85.13
36,957,853	**98.29**	**代理業務（營運量）**	**36,326,000**	**35,141,545**	**103.37**

註：前年度決算為審定決算數，上年度預算為法定預算數。

(二)研究發展：

1.預算金額：本年度研究發展費用 11,649 千元。

2.工作目標：

（1）編印中、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，並供政府機關及一般學術機構參考。

（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「國內經濟金融概況」、「國際經濟金融概況」，以及分析當前國內外經濟狀況，並提供主要國內外財經資料，置放於本行行內網經濟研究處專區以供各單位參考。

（5）按月彙編「國內金融機構主要業務變動概況」，置放於本行行內網經濟研究處專區供各單位參考。

(三)員工訓練：

1.預算金額：本年度員工訓練費用 48,350 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，104 年度本行擬自辦訓練 150 班，調訓 10,500 人次。

(1)高級幹部研習班 1 班 50 人次　(2)高階主管專題講座 12 班 2,000 人次

(3)徵信業務研討會 2 班 100 人次　(4)經營管理人才培訓班 1 班 30 人次

(5)徵信業務訓練班 1 班 50 人次　(6)優惠儲蓄存款業務訓練班 4 班 200 人次

(7)幹部研習班 4 班 200 人次　(8)金融商品交易策略研習班 2 班 100 人次

(9)國際金融研討會 2 班 100 人次　(10)衍生性金融商品業務訓練班 2 班 100 人次

(11)國際金融研習班 1 班 60 人次　(12)金融交易專業人員培訓班 1 班 20 人次

(13)理財專員培訓班 1 班 50 人次　(14)建築融資實務訓練班 2 班 100 人次

(15)理財業務研習班 2 班 300 人次　(16)不動產估價訓練班 2 班 100 人次

(17)投資理財研習班 6 班 300 人次　(18)貴金屬業務行銷研習班 2 班 100 人次

(19)貴金屬業務訓練班 2 班 80 人次　(20)消費金融業務訓練班 2 班 100 人次

(21)企金行銷研習班 4 班 200 人次　(22)票據作業實務訓練班 2 班 50 人次

(23)銀行法務訓練班 3 班 150 人次　(24)就學貸款業務訓練班 1 班 60 人次

(25)催收主管研習班 1 班 50 人次　(26)催收實務個案研討會 3 班 150 人次

(27)催收業務訓練班 3 班 150 人次　(28)就學貸款催收作業訓練班 2 班 120 人次

(29)信託業務研習班 2 班 160 人次　(30)信託管理人員在職訓練班 8 班 800 人次

(31)財報分析研習班 3 班 150 人次　(32)信託業務人員在職訓練班 8 班 800 人次

(33)存匯業務研討會 2 班 100 人次　(34)信託業務人員職前訓練班 2 班 100 人次

(35)存匯業務訓練班 3 班 150 人次　(36)發行與出納業務訓練班 2 班 100 人次

(37)授信主管研習班 1 班 60 人次　(38)國際信用卡業務訓練班 2 班 100 人次

(39)授信業務訓練班 3 班 150 人次　(40)初級授信業務訓練班 3 班 150 人次

(41)初級外匯訓練班 3 班 150 人次　(42)外匯進出口實務訓練班 2 班 100 人次

(43)外匯主管研習班 2 班 100 人次　(44)電子金融主管研習班 3 班 150 人次

(45)總務業務訓練班 2 班 100 人次　(46)電子金融業務專員訓練班 3 班 150 人次

(47)會計業務訓練班 1 班 60 人次　(48)外匯電子金融業務訓練班 3 班 120 人次

(49)公庫業務訓練班 1 班 50 人次　(50)資訊安全管理訓練班 4 班 200 人次

(51)風險管理研習班 1 班 50 人次　(52)銀行英語會話訓練班 1 班 25 人次

(53)商用英語研習班 1 班 20 人次　(54)銀行櫃檯英語會話訓練班 4 班 80 人次

(55)內部講師訓練班 1 班 25 人次　(56)內部控制與自行查核研習班 1 班 50 人次

(57)新進人員訓練班 2 班 120 人次　(58)稽核人員金融業務研習班 1 班 60 人次

(59)重點產業現況與展望視訊研討會 4 班 1,000 人次

(四)金融債券發行與償還計畫：

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

1.發行計畫：

(1)發行價格：按債券面額十足發行。

(2)發行方式：採公開發行方式辦理，並於中華民國證券櫃檯買賣中心上櫃買賣。

(3)付息方式：自發行日起，每年按實際天數單利計付息乙次。

(4)還本方式：到期一次依面額還本。

(5)債券形式：採無實體發行，並由臺灣集中保管結算所股份有限公司登錄。

(6)本債券發行期限為10年期，採單利機動或固定利率計息。

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

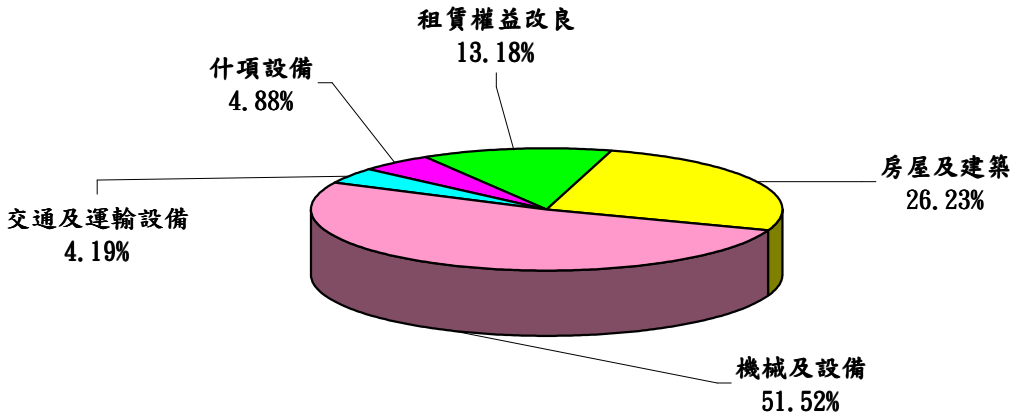
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計738,191千元，均為不動產、廠房及設備，內容說明如下：

(一)	本年度預算總額	738,191千元
	一般建築及設備計畫	738,191千元
	1.分年性項目	80,800千元
	2.一次性項目	657,391千元
(二)	資金來源	738,191千元
	一般建築及設備計畫	738,191千元
	1.自有資金	738,191千元
	2.外借資金	0千元

(三)104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



單位：新臺幣千元

建設改良擴充	104年度預算	資金來源	104年度預算
不動產、廠房及設備	738,191	自有資金	738,191
房屋及建築	193,650	營運資金	738,191
機械及設備	380,330		
交通及運輸設備	30,895		
什項設備	36,056		
租賃權益改良	97,260		
合　計	738,191	合　　計	738,191

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

不動產、廠房及設備部分：

1.房屋及建築 193,650 千元。

(1)營業用行舍及疏散倉庫新建工程 80,800 千元。

(2)古蹟維護工程修復費用及總分行行舍臨時改良修建工程等 98,320 千元。

(3)總分行宿舍臨時改良修建工程及各地疏散倉庫修建工程 1,000 千元。

(4)非自用出租房舍臨時改良修建工程 5,000 千元。

(5)總分行行舍空調設備工程及電梯 8,530 千元。

2.機械及設備 380,330 千元。

(1)電腦設備 364,972 千元。

(2)一般機械設備 15,358 千元。

3.交通及運輸設備 30,895 千元。

(1)業務用車輛 8,250 千元。

(2)管理用車輛 605 千元。

(3)業務用機車 1,890 千元。

(4)電信及不停電設備 6,880 千元。

(5)監測及郵遞等設備 13,270 千元。

4.什項設備 36,056 千元。

(1)機具設備 13,962 千元。

(2)計數設備 5,846 千元。

(3)家具設備 7,018 千元。

(4)行舍裝修辦公設備 9,090 千元。

(5)防護設備 140 千元。

5.租賃權益改良 97,260 千元，係租賃行舍及行外 ATM 裝修工程。

三、資金之轉投資及其盈虧之估計：

(一)資金轉投資之估計：

本年度為應「行動支付」業務發展需要及支持政府政策，新增轉投資事業臺灣行動支付股份有限公司，金額新臺幣12,000千元，股數1,200千股；另轉投資公司擬以盈餘轉增資辦理無償配股，預計獲配48,004,153股，其內容如下：

1.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1,612,435股。

2.第一金融控股股份有限公司

該公司擬以盈餘轉增資辦理無償配股，本行預計獲配46,272,301股。

3.臺灣期貨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119,417股。

(二)盈虧之估計：

本年度轉投資事業預計現金股利收入 901,264 千元及依權益法認列轉投資公司盈餘 1,916,867 千元，合計 2,818,131 千元，其內容如下：

1.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 64,497 千元。

2.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 12,827 千元。

3.台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 4,480 千元。

4.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 11,643 千元。

5.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 28,796 千元。

6.第一金融控股股份有限公司：本行持股比率 7.72%，本年度預計收到現金股利 348,822 千元。

7.華南金融控股股份有限公司：本行持股比率 21.23%，以權益法認列，預計本年度投資收益為 1,916,867 千元。

8.台灣金聯資產管理股份有限公司：本行持股比率 5.68%，本年度預

計收到現金股利 54,000 千元。

9.臺灣產物保險股份有限公司：本行持股比率 17.76%，本年度預計收到現金股利 32,304 千元。

10.兆豐金融控股股份有限公司：本行持股比率 2.49%，本年度預計收到現金股利 343,878 千元。

11.陽光資產管理股份有限公司：本行持股比率 0.26%，本年度預計收到現金股利 17 千元。

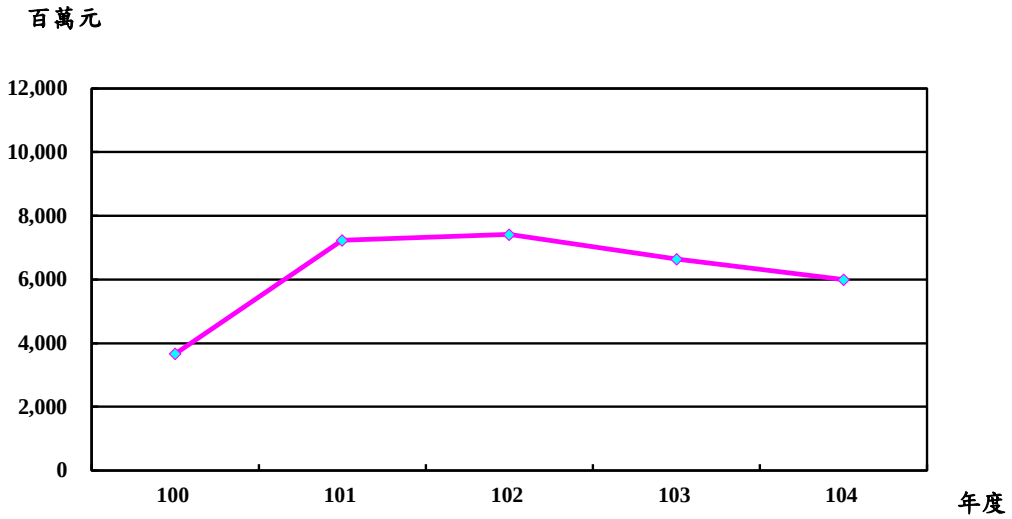
肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入 227,442,410 千元，營業外收入 429,097 千元，收入合計 227,871,507 千元；預計營業成本 190,814,559 千元，營業費用 20,976,671 千元，營業外費用 9,326,731 千元，支出合計 221,117,961 千元；預計稅前淨利 6,753,546 千元，扣除所得稅費用 759,345 千元，本年度本期淨利 5,994,201 千元。

有關最近 5 年淨利折線圖表如次：

最近5年淨利折線圖



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	100	101	102	103	104
收入事項					
營業收入	339,111,217	303,254,842	273,298,720	233,277,528	227,442,410
營業外收入	798,660	1,128,435	1,289,842	398,033	429,097
合計	339,909,877	304,383,277	274,588,562	233,675,561	227,871,507
支出事項					
營業成本	306,836,200	267,575,291	236,373,116	197,897,895	190,814,559
營業費用	18,082,777	17,910,186	17,972,882	19,071,236	20,976,671
營業外費用	10,541,935	10,811,817	11,395,013	9,176,430	9,326,731
所得稅費用	785,161	857,742	1,429,623	883,514	759,345
合計	336,246,073	297,155,036	267,170,634	227,029,075	221,877,306
淨利	3,663,804	7,228,241	7,417,928	6,646,486	5,994,201

註：1.100至102年度為審定決算數；103年度為法定預算數。
2.100及101年度係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋
礎編製，並配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。
3.102至104年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利為 5,994,201 千元，連同首次採用國際財務報導準則調整數轉列數 143,476 千元，可供分配盈餘計 6,137,677 千元，其預計分配情形如下：

（一）轉投資機關股息紅利 3,095,411 千元。

（二）留存事業機關 3,042,266 千元，其項目如下：

1.填補虧損：填補會計政策變動追溯適用影響數，計 90,331 千元。

2.法定公積：按本期淨利填補會計政策變動追溯適用影響數後之金額 5,903,870 千元提列 30%，計 1,771,161 千元。

3.特別公積：按本期淨利填補會計政策變動追溯適用影響數後之金額 5,903,870 千元提列 20%，計 1,180,774 千元。

三、現金流量之預計：

（一）營業活動之淨現金流入 533,451 千元。

（二）投資活動之現金流量：

1.投資活動之淨現金流入 6,468,485 千元，其中現金流入 13,957,417 千元，包括減少投資 408,306 千元，減少不動產、廠房及設備 516,819 千元，收取利息 10,535,168 千元，收取股利 2,497,124 千元；現金流出 7,488,932 千元，包括流動金融資產淨增 775,183 千元，無形資產及其他資產淨增 424,591 千元，增加投資 5,347,999 千元，增加基金及長期應收款 202,968 千元，增加不動產、廠房及設備 738,191 千元。

2.上述增加不動產、廠房及設備 738,191 千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括房屋及建築 193,650 千元，機械及設備 380,330 千元，交通及運輸設備 30,895 千元，什項設備 36,056 千元，租賃權益改良 97,260 千元。

（三）籌資活動之淨現金流出 3,723,986 千元，其中現金流入 7,989 千元，係流動金融負債淨增數；現金流出 3,731,975 千元，包括其他負債淨減 76,396 千元，減少非流動金融負債 8,615 千元，支付利息 551,553 千元及發放現金股利 3,095,411 千元。

（四）匯率影響數現金流入 216,302 千元。

（五）現金及約當現金淨增 3,494,252 千元，係期末現金及約當現金 1,126,397,539 千元，較期初現金及約當現金 1,122,903,287 千元增加之數。

四、補辦預算事項：

資金之轉投資：

1.增加：本行為應參與轉投資事業兆豐金融控股(股)公司現金增資需要，於 102 年經金融監督管理委員會 102 年 11 月 29 日以金管銀控字第 10200325770 號函及行政院 102 年 11 月 27 日以院授財會字第 10209942410 號函核准，參與現金增資認購 491,171 千元。

2.收回：本行為配合轉投資事業臺灣總合股務資料處理(股)公司與臺灣集中保管結算所(股)公司合併需要，於 103 年經行政院 103 年 3 月 17 日以院授財會字第 10309908340 號函核准，收回原投資總金額 4,900 千元。

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，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作業規範」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說明：

（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 2,127,000,000 千元，較上年度預算增加 72,000,000 千元，約 3.50%。

2.存款業務：本年度預算營運量為 3,195,000,000 千元，較上年度預算增加 431,875,000 千元，約 15.63%，主要係本行信譽良好，向為公務機關或大企業設定將餘裕資金優先儲存對象，且未拒收定期性存款所致。

3.其他各項目營運量（值）詳細內容詳見第 18 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)銷售收入：本年度預計銷售收入 93,000,000 千元，較上年度預算 96,953,850 千元，減少 3,953,850 千元，約 4.08%，主要係預計黃金銷售減少，致銷貨收入減少。

(2)金融保險收入：本年度預計金融保險收入 119,507,776 千元，較上年度預算 119,242,403 千元，增加 265,373 千元，約 0.22%，主要係透過損益按公允價值衡量之金融資產利益及手續費收入增加所致。

(3)採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額：本年度預計採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額 1,916,867 千元，較上年度預算 1,492,039 千元，增加 424,828 千元，約 28.47%，主要係採權益法認列之轉投資利益增加所致。

(4)其他營業收入：本年度預計其他營業收入 13,017,767 千元，較上年度預算 15,589,236 千元，減少 2,571,469 千元，約 16.50%，主要係公教人員保險業務之政府財務責任占總養老給付比率降低，致政府補助收入減少。

(5)營業外收入：本年度預計營業外收入 429,097 千元，較上年度預算 398,033 千元，增加 31,064 千元，約 7.80%，主要係處分不動產、廠房及設備利益增加所致。

2.支出部分：

(1)銷售成本：本年度預計銷售成本 92,417,400 千元，較上年度預算 96,370,000 千元，減少 3,952,600 千元，約 4.10%，主要係預計銷貨收入減少，其銷貨成本亦減少所致。

(2)金融保險成本：本年度預計金融保險成本 98,026,363 千元，較上年度預算 101,157,169 千元，減少 3,130,806 千元，約 3.09%，主要係本年度預計各項提存較上年度減少；以及公教人員保險 88 年 5 月 31 日後之保險年資應計給之給付逐年

上升，隨之提存責任準備減少所致。

(3)其他營業成本：本年度預計其他營業成本 370,796 千元，較上年度預算 370,726 千元，增加 70 千元，約 0.02%。

(4)業務費用：本年度預計業務費用 20,004,646 千元，較上年度預算 18,088,255 千元，增加 1,916,391 千元，約 10.59%，主要係金融營業稅稅率調升所致。

(5)管理費用：本年度預計管理費用 912,026 千元，較上年度預算 921,385 千元，減少 9,359 千元，約 1.02%，主要係服務費用減少所致。

(6)其他營業費用：本年度預計其他營業費用 59,999 千元，較上年度預算 61,596 千元，減少 1,597 千元，約 2.59%，主要係員工訓練費用減少所致。

(7)營業外費用：本年度預計營業外費用 9,326,731 千元，較上年度預算 9,176,430 千元，增加 150,301 千元，約 1.64%，主要係優存超額利息增加所致。

3.盈餘部分：

本年度預計稅前淨利 6,753,546 千元，較上年度預算 7,530,000 千元，減少 776,454 千元，約 10.31%，主要係金融營業稅稅率調升所致。

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 3,968,972,650 千元，較 103 年底預計數 3,929,446,890 千元，增加 39,525,760 千元，約 1.01%，主要係放款及流動資產增加所致。資產總額係由下列六項所組成：

1.流動資產 1,523,786,909 千元，占資產總額之 38.39%。

2.押匯貼現及放款 2,123,305,201 千元，占資產總額之 53.50%。

3.基金、投資及長期應收款 219,967,196 千元，占資產總額之 5.54%。

4.不動產、廠房及設備 96,113,810 千元，占資產總額之 2.42%。

5.無形資產 1,188,010 千元，占資產總額之 0.03%。

6.其他資產 4,611,524 千元，占資產總額之 0.12%。

(二)負債之狀況：

本年 12 月 31 日預計負債總額 3,718,488,320 千元，較 103 年底預計數 3,682,054,581 千元，增加 36,433,739 千元，約 0.99%，主要係存款及負債準備增加所致。負債總額係由下列四項所組成：

1.流動負債 282,840,995 千元，占負債及權益總額之 7.13%。

2.存款、匯款及金融債券 3,145,916,286 千元，占負債及權益總額之 79.26%。

3.長期負債 1,430,031 千元，占負債及權益總額之 0.04%。

4.其他負債 288,301,008 千元，占負債及權益總額之 7.26%。

(三)權益之內容：

本年 12 月 31 日預計權益總額 250,484,330 千元，較 103 年底預計數 247,392,309 千元，增加 3,092,021 千元，約 1.25%，主要係按本年度本期淨利提列公積所致。權益總額係由下列五項所組成：

1.資本 95,000,000 千元，占負債及權益總額之 2.39%。

2.資本公積 80,453,034 千元，占負債及權益總額之 2.03%。

3.保留盈餘 38,328,389 千元，占負債及權益總額之 0.96%。

4.累積其他綜合損益 21,867,485 千元，占負債及權益總額之 0.55%。

5.首次採用國際財務報導準則調整數 14,835,422 千元，占負債及權益總額之 0.38%。

(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；%

分析項目 \ 年度		最近5年度財務分析				
		100	101	102	103	104
財務結構%	負債占資產比率 負債總額 / 資產總額	93.86	93.88	94.25	93.59	93.69
	存款占淨值比率 存款 / 淨值	1,331.27	1,329.88	1,395.09	1,246.92	1,245.71
	固定資產占淨值比率 固定資產 / 淨值	40.45	39.22	39.88	39.77	38.37
償債能力%	流動準備比率 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債	40.59	40.07	42.81	39.27	41.95
經營能力	存放比率(%) 年平均放款餘額 / 年平均存款餘額	66.59	67.84	65.21	74.37	66.57
	逾放比率(%) 逾期放款＋催收款 / 放款總額(含進出口押匯)	0.44	0.52	0.44		
	利息支出占年平均存款餘額比率(%) 利息支出 / 年平均存款餘額	0.89	0.95	0.94	1.83	1.57
	利息收入占年平均授信餘額比率(%) 利息收入 / 年平均授信餘額	1.77	1.87	1.89	3.02	2.81
	員工平均獲利額(千元) 本期淨利 / 員工人數	461.44	900.27	924.01	794.75	715.04
現金流量%	現金流量比率 營業活動淨現金流量 / 流動負債	-3.64	7.47	21.50	-2.80	0.19
	現金流量允當比率 最近5年度營業活動淨現金流量 / 最近5年度(資本支出+現金股利)	363.77	252.56	433.55	100.22	272.85
	現金再投資比率 營業活動淨現金流量－現金股利 / 固定資產毛額+長期投資+其他資產+營運資金	-0.95	1.03	3.91	-0.73	-0.17
資本適足率		11.38	10.92	10.73		

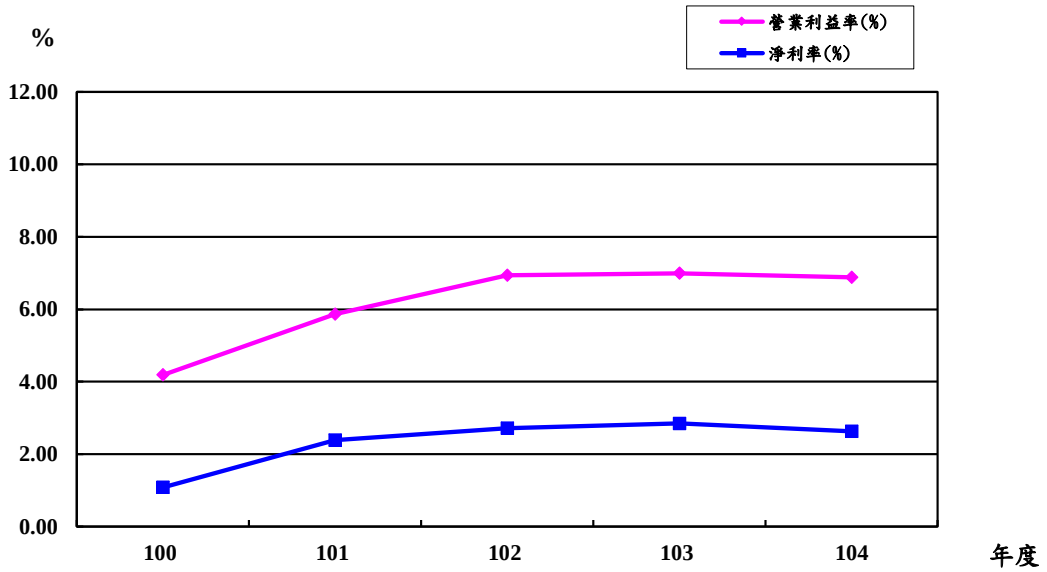
註：1.100至102年度為審定決算數，103年度為法定預算數。

2.本表「利息支出」並未加計移列「優存超額利息」之數據，致利率偏低，無法顯示本行真正之經營成本；若加計「優存超額利息」後之利率，自100至104年度依序為1.21%、1.27%、1.25%、2.14%及1.84%。

3.102至104年度固定資產為不動產、廠房及設備。

四、投資報酬分析：

（一）最近5年營業利益率及淨利率圖表：



單位：新臺幣千元

項目＼年度	100	101	102	103	104
營業利益率(%)	4.19	5.86	6.93	6.99	6.88
營業利益 / 營業收入	14,192,240 / 339,111,217	17,769,365 / 303,254,842	18,952,722 / 273,298,720	16,308,397 / 233,277,528	15,651,180 / 227,442,410
淨利率(%)	1.08	2.38	2.71	2.85	2.64
本期淨利 / 營業收入	3,663,804 / 339,111,217	7,228,241 / 303,254,842	7,417,928 / 273,298,720	6,646,486 / 233,277,528	5,994,201 / 227,442,410

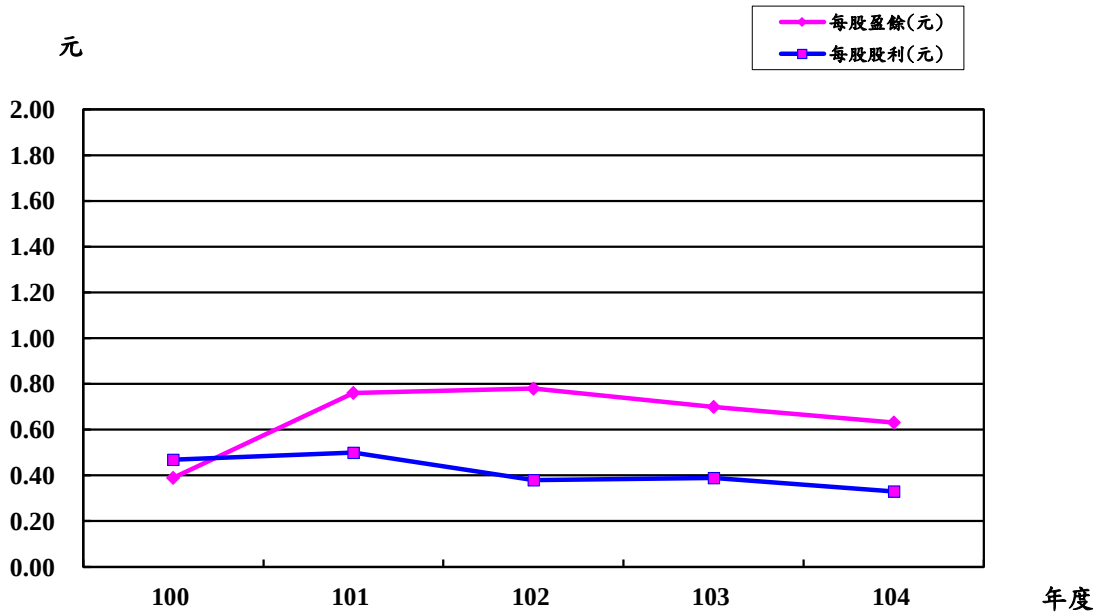
註：1.100至102年度為審定決算數；103年度為法定預算數。

2.100及101年度係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，並配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3.102至104年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

（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



項目 \ 年度	100	101	102	103	104
每股盈餘(元)	0.39	0.76	0.78	0.70	0.63
本期淨利(千元) / 普通股股權(千股)	3,663,804 / 9,500,000	7,228,241 / 9,500,000	7,417,928 / 9,500,000	6,646,486 / 9,500,000	5,994,201 / 9,500,000
每股股利(元)	0.47	0.50	0.38	0.39	0.33

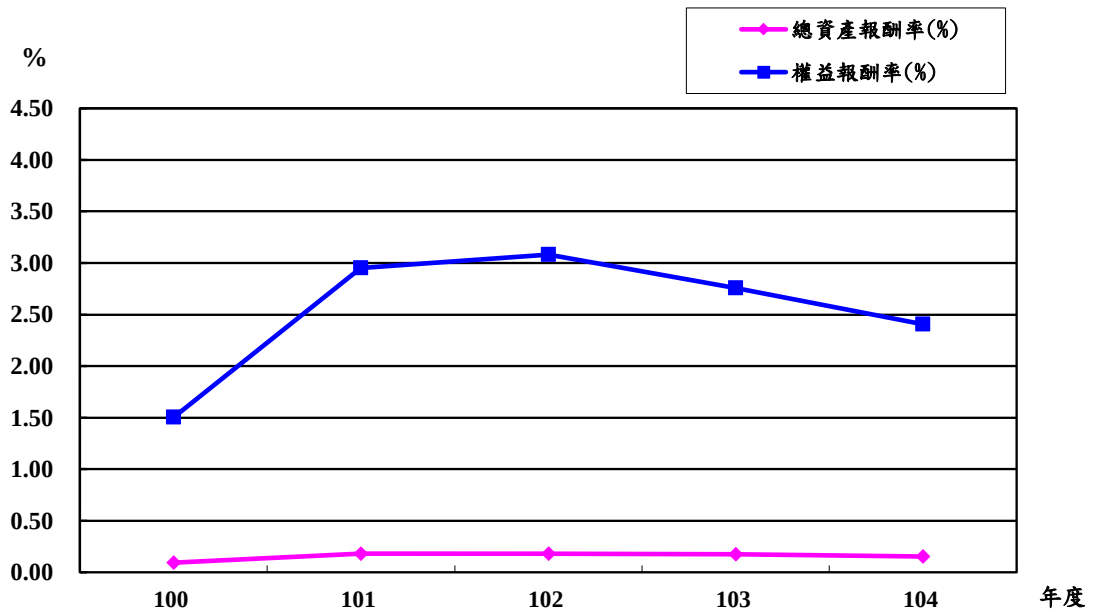
註：1. 100至102年度為審定決算數，103年度為法定預算數。

2. 每股盈餘係依「損益預計表」中之本期淨利計算，不含其他綜合損益。

3. 本行102年度資本額700億元，103年度由資本公積轉增資為950億元，爰表內100至102年度每股盈餘及

每股股利隨同追溯調整。

（三）最近5年總資產報酬率及權益報酬率圖表：



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	100	101	102	103	104
總資產報酬率(%)	0.09	0.18	0.18	0.18	0.15
本期淨利 / 平均資產總額	3,663,804 / 3,925,584,550	7,228,241 / 3,995,810,557	7,417,928 / 4,149,999,848	6,646,486 / 3,769,371,284	5,994,201 / 3,949,209,770
權益報酬率(%)	1.50	2.95	3.08	2.75	2.41
本期淨利 / 平均權益總額	3,663,804 / 243,871,674	7,228,241 / 244,950,104	7,417,928 / 240,765,377	6,646,486 / 241,292,448	5,994,201 / 248,938,320

註：100至102年度為審定決算數，103年度為法定預算數。

五、導入國際財務報導準則之辦理情形：

本行自 102 年起導入國際財務報導準則，並在符合預、決算法相關規定及考量充分表達本行經營狀況下編製，相關辦理情形如下：

(一)首次採用國際財務報導準則影響數處理原則：

1.依據國際財務報導準則第 1 號首次採用國際財務報導準則規定，企業因轉換適用國際財務報導準則規定，辦理資產、負債及權益項目之重評價、重衡量或重分類等所產生之調整數，應直接認列於保留盈餘中或更適當之其他權益種類。本行 102 年 1 月 1 日首次採用國際財務報導準則影響數淨增 15,045,114 千元，包括不動產、廠房及設備之未實現重估增值、採權益法認列所享關聯企業、員工福利、金融工具、累積換算調整數及盈餘分配差異數等調整影響數。

2.前開影響淨增加數，主要係本行土地選擇採用國際財務報導準則第 1 號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，以先前之一般公認會計原則重估價為認定成本，其重估價與原始成本之差額所致。考量本行首次採用國際財務報導準則產生之權益淨增加數，並無實質營運所得或現金流入，為符合金融監督管理委員會限制分配該影響數之精神，爰以權益項下「首次採用國際財務報導準則調整數」科目列示，以完整表達經營實況。前項「首次採用國際財務報導準則調整數」，若於利益實現時，按原轉入「首次採用國際財務報導準則調整數」之比例予以迴轉分配。

(二)損益預計表：國際會計準則第 1 號「財務報表表達」稱綜合損益表，其包括收入、支出、本期損益及其他綜合損益，可採單 1 報表或 2 份報表列報。考量其他綜合損益事項，主要係部分資產或負債因評價（如備供出售金融資產未實現評價損益）、兌換（國外營運機構財務報表換算之兌換差異）等，所產生之未實現損益，非屬本行年度營運計畫所產生之實際收支，亦非預算法第 85 條所定營業基金應編列之範圍。爰參考該準則規定，以 2 份報表

呈現其他綜合損益之模式，維持現行報表名稱，並於損益表說明欄中揭露其他綜合損益事項之資訊。

(三)資產負債預計表：資產負債預計表並非預算法第 85 條所定預算主要內容，但仍具參考價值，爰維持以往作法，列為本行預算書之參考表。

六、其他有關說明：

(一)經營績效獎金：

1. 本（104）年度預算部分：

(1)考核獎金：係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人 2 個月薪給總額核算，計編列 1,202,706 千元。

(2)績效獎金：

a.本年度預算稅前淨利 6,753,546 千元，考量以下政策因素影響金額計 6,716,967 千元後，調整為 13,470,513 千元：

(a)辦理退休、退伍金優惠存款，支付超額利息：為配合政府政策，依銓敘部 100 年 2 月 1 日考臺組貳二字第 10000009311 號函「退休公務人員一次退休金與養老給付優惠存款辦法」等規定，辦理退休、退伍金優惠存款，負擔超額利息，預計 104 年度平均餘額 446,000,000 千元×1.453%=6,480,380 千元，增加本行營業外費用。

(b)辦理國防部主計局同袍儲蓄會大額存款：為配合政府政策，依財政部 60 年 9 月 30 日台財融字第 18289 號函規定，辦理國防部主計局同袍儲蓄會之大額存款，因該存款性質特殊，均以一般定存或定儲利率(未適用較低之大額存款利率)計息，經核算本行 104 年度額外增加差額利息費用為 100,200 千元（預計全年平均餘額 12,000,000 千元×差額利率 0.835%=100,200 千元），致減少營業利

益。

(c)辦理 1 兆 7,000 億元傳統產業低利貸款：為配合政府政策，依金融監督管理委員會 93 年 11 月 19 日金管銀(二)字第 0932001065 號函規定，以自有資金辦理「1 兆 7,000 億元傳統產業低利貸款」專案之差額利息，經核算 104 年度為 765 千元（預計全年平均餘額 300,000 千元×差額利率 0.255%=765 千元），致減少營業收入及利益。

(d)財政部「青年安心成家貸款」-第二案（或稱「青年安心成家購屋優惠貸款」）：為配合政府政策，依財政部國庫署 99 年 11 月 24 日發布「公股銀行辦理青年安心成家購屋優惠貸款原則」規定，辦理財政部「青年安心成家貸款」-第二案之差額利息，經核算 104 年度為 139,500 千元（預計全年平均餘額 30,000,000 千元×差額利率 0.465%=139,500 千元），致減少本行營業收入及利益。

(e)配合政府政策，基於中日互惠原則，對臺北市日僑學校校舍優惠減收土地租金：為配合政府政策，依行政院 101 年 10 月 2 日院臺財字第 1010060545 號函規定，基於中日互惠原則，對臺北市日僑學校校舍優惠減收土地租金，其地租由公告地價年息 3%降至公告地價年息 0.4%，104 年度預計租金減收 40,000 千元，致減少營業收入及利益。

(f)配合各級政府指定之文化資產辦理修復，增加費用支出：為配合各級地方政府指定之文化資產，依文化資產保存法第 8 條規定，每年編列適當金額辦理文化資產之修復及整理，該等支出屬配合各級政府文化資產之指定而產生，經核算 104 年度為 61,000 千元，致增加費用，減少盈餘。

(g)處理土地盈餘:104 年度預計變賣淨收入 516,819 千元減帳面價值 411,941 千元＝104,878 千元，增加本行營業外收入。

(h)以上政策因素影響增減互抵後，影響金額為 6,716,967 千元。

b.經衡酌經營狀況、用人費負擔情形及調整上開政策因素後之淨利等，在公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則所定用人費用限額內，共編列 1.2 個月薪給總額之績效獎金，計 721,624 千元。

(3)本年度經營績效獎金係按預算稅前淨利並考量政策因素等編列，惟實際執行時，其中考核獎金仍視行政院核定考成情形核發；至績效獎金須依決算營業收入與淨利審定情形，以及主管機關核定政策因素影響情形，依獎金核發規定核算發給。

2.102 年度考核及績效獎金核發情形：

本行 102 年度工作考成及決算分別經核定及審定，惟該年度考核及績效獎金之核發作業刻正辦理中，爰改以揭露 101 年度實際發放情形，其中考核獎金發放 2 個月薪給總額，計 1,081,948 千元，績效獎金發放 2.4 個月薪給總額，計 1,276,409 千元；至每一區間之支領人數及金額說明如下：

(1)考核獎金發放 1.5 個月薪額以下之支領人數計 1,778 人，金額 132,393 千元；高於 1.5 個月薪額之支領人數計 6,399 人，金額 949,555 千元。

(2)績效獎金發放 1.5 個月薪額以下之支領人數計 554 人，金額 11,586 千元；高於 1.5 個月薪額～3 個月薪額之支領人數計 7,217 人，金額 1,130,333 千元；高於 3 個月薪額之支領人數計 488 人，金額 134,490 千元。

(二)本行肩負社會責任：

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。

(三)本行 104 年度預算書表內含本行轉投資設立持有 100%股權之臺銀綜合保險經紀人股份有限公司及臺灣銀行（中國大陸）有限公司預算資料。

丙、預　　算　　主　　要　　表

42

臺灣銀行股份有限公司

損益預計表

中華民國 104 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	金額	%	金額	%	金額	%
273,298,720	**100.00**	**營業收入**	**41**	**227,442,410**	**100.00**	**233,277,528**	**100.00**	**-5,835,118**	**-2.50**
133,856,424	**48.98**	**銷售收入**	**4101**	**93,000,000**	**40.89**	**96,953,850**	**41.56**	**-3,953,850**	**-4.08**
133,856,424	48.98	銷貨收入	410101	93,000,000	40.89	96,953,850	41.56	-3,953,850	-4.08
121,352,247	**44.40**	**金融保險收入**	**4103**	**119,507,776**	**52.55**	**119,242,403**	**51.12**	**265,373**	**0.22**
59,252,283	21.68	利息收入	410301	77,665,328	34.15	77,625,164	33.28	40,164	0.05
20,863,142	7.63	保費收入	410302	21,074,000	9.27	20,945,000	8.98	129,000	0.62
5,875,606	2.15	手續費收入	410305	5,023,415	2.21	4,802,599	2.06	220,816	4.60
2,739	0.00	出售證券利益	410341	30,000	0.01	30,000	0.01	0	0.00
31,540,408	11.54	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	11,683,196	5.14	11,396,878	4.89	286,318	2.51
1,004,320	0.37	備供出售金融資產之已實現利益	410344	1,363,310	0.60	1,214,139	0.52	149,171	12.29
227,886	0.08	以成本衡量之金融資產利益	410346	178,890	0.08	163,954	0.07	14,936	9.11
2,585,863	0.95	外幣兌換利益	410353	2,489,637	1.09	3,064,669	1.31	-575,032	-18.76
1,957,612	**0.72**	**採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額**	**4106**	**1,916,867**	**0.84**	**1,492,039**	**0.64**	**424,828**	**28.47**
1,957,612	0.72	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	410601	1,916,867	0.84	1,488,545	0.64	428,322	28.77
		採用權益法認列之關聯企業及合資之處分利益	410602			3,494	0.00	-3,494	－
16,132,437	**5.90**	**其他營業收入**	**4198**	**13,017,767**	**5.72**	**15,589,236**	**6.68**	**-2,571,469**	**-16.50**
15,696,251	5.74	政府補助收入	419804	12,623,945	5.55	15,216,073	6.52	-2,592,128	-17.04
436,186	0.16	什項營業收入	419898	393,822	0.17	373,163	0.16	20,659	5.54
236,373,116	**86.50**	**營業成本**	**51**	**190,814,559**	**83.90**	**197,897,895**	**84.84**	**-7,083,336**	**-3.58**
133,425,788	**48.82**	**銷售成本**	**5101**	**92,417,400**	**40.63**	**96,370,000**	**41.31**	**-3,952,600**	**-4.10**
133,425,788	48.82	銷貨成本	510101	92,417,400	40.63	96,370,000	41.31	-3,952,600	-4.10
102,605,645	**37.55**	**金融保險成本**	**5103**	**98,026,363**	**43.11**	**101,157,169**	**43.37**	**-3,130,806**	**-3.09**
33,364,389	12.21	利息費用	510301	52,965,485	23.29	52,655,307	22.57	310,178	0.59
599,999	0.22	手續費用	510305	640,825	0.29	639,275	0.28	1,550	0.24
2,642,573	0.97	各項提存	510311	1,306,651	0.57	2,720,841	1.17	-1,414,190	-51.98
52,130	0.02	現金運送費	510312	45,000	0.02	45,000	0.02	0	0.00
26,426,618	9.67	保險賠款與給付	510321	26,877,055	11.82	27,372,755	11.73	-495,700	-1.81
21,922,128	8.02	提存責任準備	510324	15,920,110	7.00	17,326,176	7.43	-1,406,066	-8.12
17,392,472	6.36	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343	153,637	0.07	269,690	0.12	-116,053	-43.03
136,422	0.05	避險工具之損失－公允價值避險	510349	117,600	0.05	128,125	0.05	-10,525	-8.21
68,914	0.03	歸因於所規避風險之被避險項目之損失－公允價值避險	510350						

臺灣銀行股份有限公司

損益預計表

中華民國 104 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	金額	%	金額	%	金額	%
31,512	**0.02**	**採用權益法認列之關聯企業及合資損失之份額**	**5106**						
31,512	0.02	採用權益法認列之關聯企業及合資之處分損失	510602						
310,171	**0.11**	**其他營業成本**	**5198**	**370,796**	**0.16**	**370,726**	**0.16**	**70**	**0.02**
310,171	0.11	什項營業成本	519898	370,796	0.16	370,726	0.16	70	0.02
36,925,604	**13.50**	**營業毛利(毛損-)**	**61**	**36,627,851**	**16.10**	**35,379,633**	**15.16**	**1,248,218**	**3.53**
17,972,882	**6.57**	**營業費用**	**52**	**20,976,671**	**9.23**	**19,071,236**	**8.16**	**1,905,435**	**9.99**
17,155,259	**6.28**	**業務費用**	**5202**	**20,004,646**	**8.80**	**18,088,255**	**7.75**	**1,916,391**	**10.59**
17,155,259	6.28	業務費用	520201	20,004,646	8.80	18,088,255	7.75	1,916,391	10.59
766,876	**0.28**	**管理費用**	**5203**	**912,026**	**0.40**	**921,385**	**0.39**	**-9,359**	**-1.02**
766,876	0.28	管理費用	520301	912,026	0.40	921,385	0.39	-9,359	-1.02
50,747	**0.01**	**其他營業費用**	**5298**	**59,999**	**0.03**	**61,596**	**0.02**	**-1,597**	**-2.59**
11,359	0.00	研究發展費用	529801	11,649	0.01	11,366	0.00	283	2.49
39,388	0.01	員工訓練費用	529802	48,350	0.02	50,230	0.02	-1,880	-3.74
18,952,722	**6.93**	**營業利益(損失-)**	**62**	**15,651,180**	**6.88**	**16,308,397**	**6.99**	**-657,217**	**-4.03**
1,289,842	**0.47**	**營業外收入**	**49**	**429,097**	**0.19**	**398,033**	**0.17**	**31,064**	**7.80**
1,289,842	**0.47**	**其他營業外收入**	**4998**	**429,097**	**0.19**	**398,033**	**0.17**	**31,064**	**7.80**
27,899	0.01	賠償收入	499802						
466,674	0.17	處分不動產、廠房及設備利益	499826	104,878	0.05	77,457	0.03	27,421	35.40
795,269	0.29	什項收入	499898	324,219	0.14	320,576	0.14	3,643	1.14
11,395,013	**4.16**	**營業外費用**	**59**	**9,326,731**	**4.10**	**9,176,430**	**3.93**	**150,301**	**1.64**
11,395,013	**4.16**	**其他營業外費用**	**5998**	**9,326,731**	**4.10**	**9,176,430**	**3.93**	**150,301**	**1.64**
10,820,906	3.96	優存超額利息	599807	8,662,117	3.81	8,523,431	3.65	138,686	1.63
19,013	0.00	資產減損損失	599832						
17,950	0.00	資產報廢損失	599835	21,540	0.01	24,376	0.01	-2,836	-11.63
537,144	0.20	什項費用	599898	643,074	0.28	628,623	0.27	14,451	2.30
-10,105,171	**-3.69**	**營業外利益(損失-)**	**63**	**-8,897,634**	**-3.91**	**-8,778,397**	**-3.76**	**-119,237**	—
8,847,551	**3.24**	**稅前淨利（淨損-）**	**64**	**6,753,546**	**2.97**	**7,530,000**	**3.23**	**-776,454**	**-10.31**
1,429,623	**0.53**	**所得稅費用(利益-)**	**65**	**759,345**	**0.33**	**883,514**	**0.38**	**-124,169**	**-14.05**
7,417,928	**2.71**	**本期淨利（淨損-）**	**68**	**5,994,201**	**2.64**	**6,646,486**	**2.85**	**-652,285**	**-9.81**
7,417,928	**2.71**	**本期淨利（淨損-）歸屬於**	**69**	**5,994,201**	**2.64**	**6,646,486**	**2.85**	**-652,285**	**-9.81**
7,417,928	**2.71**	**母公司業主**	**6901**	**5,994,201**	**2.64**	**6,646,486**	**2.85**	**-652,285**	**-9.81**
7,417,928	2.71	母公司業主	690101	5,994,201	2.64	6,646,486	2.85	-652,285	-9.81

註：1.本行負擔軍公教優惠存款政策因素影響數如予排除，則稅前淨利為146.02億元。

2.前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為法定預算數。

臺灣銀行股份有限公司

損益預計表說明

中華民國104年度

一、損益說明：

(一)銷售收入　參見第49頁銷售收入明細表。

(二)金融保險收入　參見第50頁金融保險收入明細表。

(三)其他營業收入　參見第52頁其他營業收入明細表。

(四)營業外收入　參見第53頁營業外收入明細表。

(五)銷售成本　參見第55頁銷售成本明細表。

(六)金融保險成本　參見第57頁金融保險成本明細表。

(七)其他營業成本　參見第60頁其他營業成本明細表。

(八)業務費用　參見第62頁業務費用明細表。

(九)管理費用　參見第70頁管理費用明細表。

(十)其他營業費用　參見第76頁其他營業費用明細表。

(十一)營業外費用　參見第79頁營業外費用明細表。

二、其他綜合損益說明：

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
-284,425	**不重分類至損益項目**	**-330,269**	
-330,269	確定福利計畫精算利益（損失）	-330,269	
45,844	採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額		
	減：相關所得稅		
3,842,144	**可能重分類至損益項目**	**613,831**	**58,935**
6,932	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	216,302	51,817
4,754,330	備供出售金融資產未實現評價損益	397,529	-111,496
-957,253	採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額		118,614
-38,135	減：相關所得稅		
3,557,719	**其他綜合損益稅後淨額**	**283,562**	**58,935**

註：上開可能重分類至損益項目，係指於符合特定條件時，後續將重分類至損益者。

臺灣銀行股份有限公司

盈虧撥補預計表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

項目 名稱	項目 編號	預算數	說明
盈餘之部	**81**		
本期淨利	8101	5,994,201	
首次採用國際財務報導準則調整數轉列數	8107	143,476	係出售土地就其已實現之重估增值，按土地未實現重估增值轉入首次採用國際財務報導準則調整數之比率予以迴轉分配數。
合計		**6,137,677**	
分配之部	**82**		填補虧損、提列公積及分配股(官)息紅利：
轉投資機關所得者	**8203**	**3,095,411**	一、填補虧損：
股(官)息紅利	820301	3,095,411	填補會計政策變動追溯適用影響數，計90,331千元。
留存事業機關者	**8207**	**3,042,266**	
填補虧損	820701	90,331	二、提列法定公積：
法定公積	820703	1,771,161	按本期淨利填補會計政策變動追溯適用影響數後之金額5,903,870千元提列30%，計1,771,161千元。
特別公積	820704	1,180,774	
合計		**6,137,677**	
			三、提列特別公積：
虧損之部	**83**		按本期淨利填補會計政策變動追溯適用影響數後之金額5,903,870千元提列20%，計1,180,774千元。
追溯適用及追溯重編之影響數	8303	90,331	
合計		**90,331**	
			四、撥付股(官)息紅利：
填補之部	**84**		本年度可分配盈餘6,137,677千元，經以上填補虧損及提列公積後，尚餘3,095,411千元，悉數分配股息，解繳臺灣金融控股股份有限公司。
事業機關負擔者	**8406**	**90,331**	
撥用盈餘	840601	90,331	
合計		**90,331**	

46

臺灣銀行股份有限公司

現金流量預計表

中 華 民 國 104 年度

單位： 新臺幣千元

項目 名稱	項目 編號	預算數	說明
營業活動之現金流量	**90**		
稅前淨利(淨損-)	9003	6,753,546	
利息股利之調整	9004	-30,053,257	
未計利息股利之稅前淨利(淨損-)	9005	-23,299,711	
調整項目	9006	5,640,368	
未計利息股利之現金流入(流出-)	9007	-17,659,343	
收取利息	9008	67,760,513	
收取股利	9009	3,816,560	
支付利息	9010	-52,602,444	
支付所得稅	9012	-781,835	
營業活動之淨現金流入(流 出-)	**91**	**533,451**	
投資活動之現金流量	**92**		
流動金融資產淨減(淨增-)	9201	-775,183	
減少投資	9202	408,306	備供出售金融資產減少。
減少不動產、廠房及設備	9205	516,819	變賣土地。
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	9208	-424,591	1.增加電腦軟體 422,769 千元。 2.增加遞延資產 3,100 千元 。 3.暫付及待結轉帳項淨增 3,053 千元。 4.存出保證金淨減 4,331 千元。
收取利息	9209	10,535,168	
收取股利	9210	2,497,124	
增加投資	9212	-5,347,999	增加持有至到期日等之金融資產。
增加基金及長期應收款	9214	-202,968	長期應收款淨增。
增加不動產、廠房及設備	9215	-738,191	
投資活動之淨現金流入(流出-)	**93**	**6,468,485**	
籌資活動之現金流量	**94**		

47

臺灣銀行股份有限公司

現金流量預計表

中 華 民 國 104 年度

單位： 新臺幣千元

項目 名稱	項目 編號	預算數	說明
流動金融負債淨增(淨減-)	9402	7,989	
其他負債淨增(淨減-)	9407	-76,396	1.存入保證金淨減 79,184 千元。 2.暫收及待結轉帳項淨增 2,788 千元。
減少非流動金融負債	9411	-8,615	
支付利息	9413	-551,553	
發放現金股利	9414	-3,095,411	撥付股(官)息紅利。
籌資活動之淨現金流入(流出-)	**95**	**-3,723,986**	
匯率影響數	**96**	**216,302**	國外營運機構財務報表換算之兌換差額淨增。
現金及約當現金之淨增(淨減-)	**97**	**3,494,252**	1.現金淨增 331,476千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行同業淨增 1,795,789千元。 3.可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行淨增734,936千元。 4.自投資日起3個月內到期或清償之債權證券淨增 632,051千元。
期初現金及約當現金	**98**	**1,122,903,287**	1.現金 22,652,114千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行同業 225,194,843千元。 3.可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行 366,856,703千元。 4.自投資日起3個月內到期或清償之債權證券 508,199,627千元。
期末現金及約當現金	**99**	**1,126,397,539**	1.現金 22,983,590千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行同業 226,990,632千元。 3.可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行 367,591,639千元。 4.自投資日起3個月內到期或清償之債權證券 508,831,678千元。

臺灣銀行股份有限公司

現金流量預計表說明

中 華 民 國 104 年度

單位：新臺幣千元

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

二.本表「調整項目」欄所列，包括：

項目	預算數	說明
提列備抵呆帳及評價損益	1,306,651 千元	呆帳準備增提數。
提存各項準備	15,920,110 千元	公保責任準備提列數。
折舊及減損	957,020 千元	提列固定資產折舊。
攤銷	449,387 千元	1.攤銷電腦軟體 447,719千元。 2.攤銷其他遞延資產 1,668千元。
處理資產損失(利益-)	-7,714,083 千元	1.固定資產報廢損失 21,540千元。 2.出售備供出售金融資產利益488,306千元。 3.出售持有供交易之金融資產利益 7,142,439千元。 4.固定資產變賣利益 104,878千元。
其　　他	-229,628 千元	1.採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額 1,916,867千元。 2.收回呆帳 2,000,000千元。 3.員工福利負債準備淨增 107,839千元。 4.員工福利負債準備－認列前期服務成本 90,331千元。 5.員工福利負債準備－認列精算損失 330,269千元。
存放央行淨減(淨增-)	-401,959 千元	
流動金融資產淨減(淨增-)	-4,779,515 千元	1.持有供交易之金融資產淨增 5,019,363千元。 2.附賣回票券及債券投資淨增 290,152千元。 3.自營而取得之證券淨減 530,000 千元。
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	-18,602,769 千元	1.押匯貼現及放款淨增 17,002,769 千元 (不含備抵呆帳)。 2.轉列催收款項 1,600,000千元。
流動資產淨減(淨增-)	-1,776,146 千元	1.應收款項淨增 336,029 千元。 2.存貨淨增 6,198 千元。 3.預付款項淨增 21,101 千元。 4.短期墊款淨增 436,238 千元。 5.應收款項轉列催收淨增 976,580 千元。
流動金融負債淨增(淨減-)	143,660 千元	1.持有供交易之金融負債淨增 504千元。 2.附買回票券及債券負債淨增 143,156千元。
存匯款淨增(淨減-)	20,119,259 千元	1.存匯款及金融債券淨增 18,832,170千元。 2.銀行同業存款淨增 1,191,519千元。 3.央行存款淨增 95,570千元。
流動負債淨增 (淨減-)	248,381 千元	1.應付款項淨增 238,989千元。 2.預收款項淨增 9,392千元。
合　計	5,640,368 千元	

丁、預　　算　　明　　細　　表

壹、損　益　明　細　科　目

臺灣銀行股份有限公司

銷售收入明細表

中華民國 104 年度

單位:新臺幣千元

科目及營運項目		單位	數量	單價(元)	金額
名稱	編號				
銷售收入	**4101**				
銷貨收入	410101	公克	80,000,000	NT$ 1,163	93,000,000
合計					**93,000,000**

50

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	營運量	利(費)率%	營運值
利息收入	**410301**			**67,985,961**
準備金息		65,000,000	0.73	474,500
存國內同息		30,050,000	1.00	300,375
存國外同息		18,900,000	0.41	78,050
存央息		375,100,000	0.95	3,572,710
拆同息		5,000,000	0.43	21,500
買匯息		20,000	5.48	1,096
進押息		25,000	3.77	943
出押息		5,028,050	2.16	108,606
短期放款及透支息		357,120,766	2.38	8,503,890
中期放款息		782,238,343	2.82	22,059,040
長期放款息		781,191,439	3.15	24,573,578
備供出售金融資產息		682,600,000	0.97	6,616,900
持有至到期日金融資產息		54,673,000	1.72	939,148
無活絡市場之債券投資息		2,149,710	1.41	30,374
附賣回有價證券投資息		5,012,000	0.73	36,582
信用卡循環息				50,000
無追索權承購帳款息				84,465
押租金息				23
什項息				534,181
保費收入	**410302**			**21,074,000**
手續費收入	**410305**			**4,651,005**
出售證券利益	**410341**			**30,000**
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	**410342**			**11,683,196**
備供出售金融資產之已實現利益	**410344**			**1,363,310**
以成本衡量之金融資產利益	**410346**			**178,890**
外幣兌換利益	**410353**			**2,418,539**
合計				**109,384,901**

51

股份有限公司

收入明細表

104 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
				9,679,367			**77,665,328**
					65,000,000	0.73	474,500
458,559	3.02	13,827	30.33	419,361	43,958,100	1.64	719,736
296,736	1.03	3,054	30.33	92,620	27,900,000	0.61	170,670
					375,100,000	0.95	3,572,710
7,229,916	0.87	62,637	30.33	1,899,790	224,283,359	0.86	1,921,290
					20,000	5.48	1,096
					25,000	3.77	943
8,966	3.20	287	30.33	8,706	5,300,000	2.21	117,312
875,891	2.42	21,231	30.33	643,944	383,686,536	2.38	9,147,834
5,290,770	2.24	118,376	30.33	3,590,354	942,707,385	2.72	25,649,394
640,113	2.46	15,725	30.33	476,946	800,606,079	3.13	25,050,524
2,908,602	2.25	65,504	30.33	1,986,725	770,817,901	1.12	8,603,625
432,458	3.20	13,821	30.33	419,177	67,789,450	2.00	1,358,325
					2,149,710	1.41	30,374
209,528	2.23	4,672	30.33	141,716	11,366,978	1.57	178,298
							50,000
							84,465
		1	30.33	28			51
							534,181
							21,074,000
		12,279	**30.33**	**372,410**			**5,023,415**
							30,000
							11,683,196
							1,363,310
							178,890
		2,344	**30.33**	**71,098**			**2,489,637**
				10,122,875			**119,507,776**

臺灣銀行股份有限公司

其他營業收入明細表

中華民國 104 年度

單位:新臺幣千元

科目			外幣部分				
名稱	編號	新臺幣部分	幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	合計
其他營業收入	**4198**	**13,017,767**					**13,017,767**
政府補助收入	419804	12,623,945					12,623,945
待國庫撥補收入		12,404,980					12,404,980
補助事務費收入		218,965					218,965
什項營業收入	419898	393,822					393,822
合計		**13,017,767**					**13,017,767**

註：1.政府補助收入詳第151頁本行公教保險部其他營業收入明細表。

2.什項營業收入主要係不動產及剩餘行舍出租之租金收入。

臺灣銀行股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 104 年度

單位:新臺幣千元

科目			外幣部分				合計	說明
名稱	編號	新臺幣部分	幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣		
其他營業外收入	**4998**	**429,097**					**429,097**	
處分不動產、廠房及設備利益	499826	104,878					104,878	
什項收入	499898	324,219					324,219	
合計		**429,097**					**429,097**	

臺灣銀行股份有限公司

營業外收入說明

中華民國 104 年度

科　　目	說　　明
其他營業外收入：	
一、處分不動產、廠房及設備利益	係不動產、廠房及設備變賣利益（詳第 88 頁資產變賣明細表）。
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、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

銷售成本明細表

中華民國 104 年度

單位:新台幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目 名稱	科目 編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
133,425,788	**96,370,000**	**銷貨成本**	**510101**	**92,417,400**		**92,417,400**
133,425,788	96,370,000	材料及用品費	5101013	92,417,400		92,417,400
133,425,788	96,370,000	商品	51010133	92,417,400		92,417,400
133,425,788	**96,370,000**	**合計**		**92,417,400**		**92,417,400**

臺灣銀行股份有限公司
銷售成本說明

中華民國 104 年度

科　　目	說　　明
銷　貨　成　本	參見第 104 頁銷貨成本分析表。

臺灣銀行股份有限公司
金融保險成本明細表
中華民國 104 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目 名稱	科目 編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
33,364,389	**52,655,307**	**利息費用**	**510301**	**52,965,485**		**52,965,485**
33,364,389	**52,655,307**	**租金與利息**	**5103014**	**52,965,485**		**52,965,485**
33,364,389	52,655,307	利息	51030146	52,965,485		52,965,485
599,999	**639,275**	**手續費用**	**510305**	**640,825**		**640,825**
599,999	**639,275**	**服務費用**	**5103052**	**640,825**		**640,825**
599,999	639,275	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	640,825		640,825
2,642,573	**2,720,841**	**各項提存**	**510311**	**1,306,651**		**1,306,651**
2,642,573	**2,720,841**	**損失與賠償給付**	**5103118**	**1,306,651**		**1,306,651**
2,642,573	2,720,841	提存	51031183	1,306,651		1,306,651
52,130	**45,000**	**現金運送費**	**510312**	**45,000**		**45,000**
52,130	**45,000**	**服務費用**	**5103122**	**45,000**		**45,000**
52,130	45,000	旅運費	51031223	45,000		45,000
26,426,618	**27,372,755**	**保險賠款與給付**	**510321**	**26,877,055**		**26,877,055**
26,426,618	**27,372,755**	**損失與賠償給付**	**5103218**	**26,877,055**		**26,877,055**
26,426,618	27,372,755	賠償給付	51032182	26,877,055		26,877,055
21,922,128	**17,326,176**	**提存責任準備**	**510324**	**15,920,110**		**15,920,110**
21,922,128	**17,326,176**	**損失與賠償給付**	**5103248**	**15,920,110**		**15,920,110**
21,922,128	17,326,176	提存	51032483	15,920,110		15,920,110
17,392,472	**269,690**	**透過損益按公允價值衡量之金融負債損失**	**510343**	**153,637**		**153,637**
17,392,472	**269,690**	**損失與賠償給付**	**5103438**	**153,637**		**153,637**
17,392,472	269,690	各項損失	51034381	153,637		153,637
136,422	**128,125**	**避險工具之損失－公允價值避險**	**510349**	**117,600**		**117,600**
136,422	**128,125**	**損失與賠償給付**	**5103498**	**117,600**		**117,600**
136,422	128,125	各項損失	51034981	117,600		117,600
68,914		**歸因於所規避風險之被避險項目之損失－公允價值避險**	**510350**			

臺灣銀行股份有限公司
金融保險成本明細表
中華民國 104 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目 名稱	科目 編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
68,914		**損失與賠償給付**	**5103508**			
68,914		各項損失	51035081			
102,605,645	**101,157,169**	**合計**		**98,026,363**		**98,026,363**

臺灣銀行股份有限公司
金融保險成本說明

中華民國 104 年度

科目	說明
利息費用	參見第 105 頁利息費用分析表。
手續費用	參見第 108 頁手續費用分析表。
各項提存	係提存呆帳準備 1,306,651 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。
保險賠款與給付	參見第 171 頁公保支出分析表。
提存責任準備	參見第 171 頁公保支出分析表。
透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	係交易目的金融負債利息費用 153,637 千元。
避險工具之損失－公允價值避險	係避險工具利息費用 117,600 千元。

臺灣銀行股份有限公司

其他營業成本明細表

中華民國 104 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目 名稱	科目 編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
310,171	**370,726**	**什項營業成本**	**519898**	**370,796**	**336,900**	**33,896**
8,656	**11,486**	**服務費用**	**5198982**	**10,986**		**10,986**
21	90	水電費	51989821	90		90
	36	郵電費	51989822	36		36
25	40	旅運費	51989823	40		40
	70	印刷裝訂與廣告費	51989824	70		70
2,432	3,000	修理保養與保固費	51989825	3,000		3,000
204	410	保險費	51989826	410		410
3,497	3,840	棧儲、包裝、代理及加工費	51989827	3,840		3,840
2,477	4,000	專業服務費	51989828	3,500		3,500
4	**82**	**材料及用品費**	**5198983**	**82**		**82**
4	82	用品消耗	51989832	82		82
207	**500**	**租金與利息**	**5198984**	**400**	**400**	
207	500	地租及水租	51989841	400	400	
34,148	**35,330**	**折舊及攤銷**	**5198985**	**36,000**	**36,000**	
34,148	35,330	房屋折舊	51989852	36,000	36,000	
267,145	**322,828**	**稅捐與規費**	**5198986**	**322,828**	**300,500**	**22,328**
245,990	300,000	土地稅	51989862	300,000	300,000	
230	500	房屋稅	51989864	500	500	
20,924	22,228	消費與行為稅	51989865	22,228		22,228
1	100	規費	51989867	100		100
11	**500**	**其他**	**5198989**	**500**		**500**
11	500	其他費用	51989891	500		500
310,171	**370,726**	**合計**		**370,796**	**336,900**	**33,896**

臺灣銀行股份有限公司
其他營業成本說明
中華民國 104 年度

什項營業成本：

(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 千元及工作場所水費 45 千元。

2.郵電費：包括郵費 16 千元及電話費 20 千元。

3.旅運費：係國內旅費 40 千元。

4.印刷裝訂與廣告費：係印刷及裝訂費 70 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 千元暨現金、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 2,500 千元暨工程及管理諮詢服務費 1,000 千元。

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

(三)租金與利息：依業務實際需要估列一般土地租金 400 千元。

(四)折舊及攤銷：依固定資產預計耐用年數按平均法估列一般房屋折舊 36,000 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 300,000 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 22,218 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 104 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	合計	固定	變動
17,155,259	**18,088,255**	**業務費用**	**520201**	**20,004,646**	**13,525,477**	**6,479,169**
10,858,633	**10,909,340**	**用人費用**	**5202011**	**11,115,894**	**10,289,481**	**826,413**
6,270,132	6,591,991	正式員額薪資	52020111	6,703,936	6,703,936	
25,940	35,932	臨時人員薪資	52020112	28,998	28,998	
761,137	806,754	超時工作報酬	52020113	830,630	830,630	
229,676	256,613	津貼	52020114	281,460	281,460	
2,218,858	1,765,533	獎金	52020115	1,794,190	1,121,369	672,821
739,554	744,195	退休及卹償金	52020116	728,572	728,572	
2,050		資遣費	52020117			
611,189	708,072	福利費	52020118	747,858	594,266	153,592
97	250	提繳費	52020119	250	250	
2,368,905	**2,857,487**	**服務費用**	**5202012**	**2,836,627**	**686,918**	**2,149,709**
222,206	275,606	水電費	52020121	260,188		260,188
206,621	257,028	郵電費	52020122	267,064		267,064
47,441	78,266	旅運費	52020123	78,906	23,978	54,928
259,389	328,931	印刷裝訂與廣告費	52020124	334,746		334,746
387,466	491,471	修理保養與保固費	52020125	489,622	489,622	
810,761	821,680	保險費	52020126	823,718	10,373	813,345
123,005	163,045	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	162,945	162,945	
273,552	396,922	專業服務費	52020128	374,900		374,900
38,464	44,538	公共關係費	52020129	44,538		44,538
157,855	**230,568**	**材料及用品費**	**5202013**	**226,739**	**87,737**	**139,002**
30,561	56,583	使用材料費	52020131	56,609	21,512	35,097
127,294	173,985	用品消耗	52020132	170,130	66,225	103,905
665,435	**791,886**	**租金與利息**	**5202014**	**835,902**	**700,499**	**135,403**
4,744	5,204	地租及水租	52020141	5,204	5,204	
496,668	578,385	房租	52020142	599,385	599,385	

63

臺灣銀行股份有限公司

業務費用明細表

中華民國 104 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	合計	固定	變動
100,880	117,090	機器租金	52020143	135,403		135,403
12,969	27,255	交通及運輸設備租金	52020144	27,208	27,208	
50,174	63,952	什項設備租金	52020145	68,702	68,702	
1,258,132	**1,322,724**	**折舊及攤銷**	**5202015**	**1,334,186**	**1,334,186**	
362	362	土地改良物折舊	52020151	362	362	
269,066	275,000	房屋折舊	52020152	262,000	262,000	
461,457	528,584	機械及設備折舊	52020153	487,979	487,979	
46,705	60,406	交通及運輸設備折舊	52020154	50,326	50,326	
31,527	40,818	什項設備折舊	52020155	36,583	36,583	
38,869	43,628	租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156	47,549	47,549	
410,146	373,926	攤銷	52020158	449,387	449,387	
1,743,343	**1,846,381**	**稅捐與規費**	**5202016**	**3,522,078**	**412,616**	**3,109,462**
295,470	344,106	土地稅	52020162	344,106	344,106	
51,793	62,666	房屋稅	52020164	62,666	62,666	
1,349,497	1,388,695	消費與行為稅	52020165	3,062,588	3,606	3,058,982
1,739	432	特別稅課	52020166	2,365		2,365
44,844	50,482	規費	52020167	50,353	2,238	48,115
102,956	**129,869**	**會費、捐助與分攤**	**5202017**	**133,220**	**14,040**	**119,180**
10,917	13,464	會費	52020171	14,040	14,040	
92,039	116,405	分攤	52020173	119,180		119,180
17,155,259	**18,088,255**	**合計**		**20,004,646**	**13,525,477**	**6,479,169**

臺灣銀行股份有限公司
業務費用說明

中華民國 104 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 6,269,507 千元、工員工資 278,198 千元及警餉 156,231 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 24,278 千元。
2. 臨時工員工資：臨時清潔工及臨時打字工等估列 4,720 千元。

(三) 超時工作報酬：依業務發展需要估列，包括超時加班費 448,766 千元、值班費 18,699 千元及不休假加班費 363,165 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 60,751 千元。
2. 僻地津貼：係東台及離島服務人員津貼，估列 14,312 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 112,603 千元。
4. 其他津貼：係派駐國外人員稅款補助費、眷屬補助費及教育補助費等，估列 93,794 千元。

(五)獎金：

1.績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工 1.2 個月薪給總額核算估列 672,821 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 個月薪給總額估列 1,121,369 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 104 年度

1. 職員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估估列 679,549 千元。
2. 工員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估估列 19,023 千元。
3. 卹償金：依「公務人員因公傷殘死亡慰問金發給辦法」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 523,727 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作業規範」，及職業安全衛生法第 20 條規定估列員工健康檢查補助費，共計估列 18,834 千元。
3. 提撥福利金：依職工福利金條例及財政部 102 年 5 月 24 日台財人字第 10208614791 號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則估列，按營業收入提撥千分之 1.5（黃金業務按黃金銷貨毛利提撥千分之 1.5、公保業務按營業收入提撥千分之 0.5），計 153,592 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作業規範」，按每人每年 600 元估列 4,675 千元及本行籃球隊經費 47,030 千元，合計估列 51,705 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 250 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 246,787 千元、宿舍電費 300 千元、工作場所水費 9,881 千元、宿舍水費 200 千元及煤氣費 3,020 千元。

66

臺灣銀行股份有限公司
業務費用說明

中華民國 104 年度

(二) 郵電費：

1.郵費：依業務發展需要估列 91,186 千元。

2.電話費：依業務發展需要估列 78,766 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 7,121 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 89,991 千元。

(三) 旅運費：

1.國內旅費：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 22,698 千元。

2.大陸地區旅費：包括本年度出國計畫（參加聯貸簽約典禮、徵信勘查擔保品等事宜並拓展業務）8,887 千元與因業務需要往返大陸地區之各項旅費 6,307 千元及大陸地區員工赴任川裝費 1,356 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、研究及參加國際會議等）9,885 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 10,303 千元及海外單位員工赴任川裝費 4,829 千元。

4.其他旅運費：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 14,641 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 79,371 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推展各項業務發展所需要之廣告費用，估列 129,975 千元。

臺灣銀行股份有限公司
業務費用說明
中華民國 104 年度

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 125,400 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 76,036 千元、其他建築修護費 5,300 千元、機械及設備修護費 322,270 千元、交通及運輸設備修護費 41,240 千元暨什項設備修護費 44,776 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 1,494 千元、機械及設備保險費 3,615 千元、交通及運輸設備保險費 3,395 千元、什項設備保險費 1,869 千元、現金、存放款及貨物保險費 812,487 千元暨責任保險費 858 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、佣金、匯費及手續費 725 千元、外包費 162,100 千元（含清潔費、信用卡資料建檔、整理及包裝，電腦資料登打及建檔整理作業，電腦作業報表之分撕、打包及發送暨協助辦理就學貸款對保、撥貸及催收等相關作業之後勤作業）。

(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精算師精算退休金之費用，估列 43,792 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 76,060 千元。

3.工程及管理諮詢服務費：包括資訊安全管理制度及檢測顧問服務費、市場風險內部模型法系統導入實務管理面之顧問服務費、開放系統中介軟體暨管理平臺擴充諮詢服務費、企業共用元件及報表服務整合平臺諮詢服務費、海外分行間帳戶整合功能之專業顧問服務費及資料庫

臺灣銀行股份有限公司
業務費用說明

中華民國 104 年度

光纖儲存設備同地備援建置暨資訊服務成果管理平臺系統顧問諮詢服務費等，依業務需要估列 64,937 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 14,670 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 20,200 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 155,241 千元。

(九) 公共關係費：衡酌業務發展需要本撙節原則估列 44,538 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 28,607 千元暨依業務發展需要估列設備零件 28,002 千元。

(二)用品消耗：

1. 服裝：為提升本行企業形象，統一製發供員工工作時穿著之服裝費，包括員工制服及警衛服裝、裝備等依預計人數估列 21,193 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 25,342 千元、報章雜誌 12,468 千元、農業與園藝用品 7,856 千元、電腦消耗品 64,975 千元及其他用品消耗 38,296 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 5,146 千元及宿舍基地租金估列 58 千元。

(二)房租：係營業用行舍租金，估列 599,385 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 135,403 千元。

(四)交通及運輸設備租金：包括車租 12,666 千元及電信設備租金 14,542 千元。

臺灣銀行股份有限公司
業務費用說明

中華民國 104 年度

(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 68,702 千元。

五、折舊及攤銷：

(一) 各項折舊：依固定資產預計耐用年數按平均法估列，包括土地改良物折舊 362 千元、一般房屋折舊 262,000 千元、機械及設備折舊 487,979 千元、交通及運輸設備折舊 50,326 千元、什項設備折舊 36,583 千元暨租賃權益改良折舊 47,549 千元。

(二) 攤銷:按平均法分 5 年攤銷電腦軟體 447,719 千元及其他攤銷費用 1,668 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 344,106 千元。

(二) 房屋稅：依國內稅法規定估列一般房屋稅 62,666 千元。

(三) 消費與行為稅：包括營業稅 2,935,102 千元、印花稅 123,880 千元及使用牌照稅 3,606 千元。

(四) 特別稅課：依大陸地區稅法規定估列 2,365 千元。

(五) 規費：包括行政規費 48,048 千元、汽車燃料使用費 2,238 千元及其他規費 67 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 697 千元、學術團體會費 50 千元及職業團體會費 13,293 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 50,066 千元及分攤其他費用 69,114 千元。

臺灣銀行股份有限公司

管理費用明細表

中華民國 104 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目 名稱	科目 編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
766,876	**921,385**	**管理費用**	**520301**	**912,026**	**863,223**	**48,803**
703,991	**817,882**	**用人費用**	**5203011**	**823,381**	**774,578**	**48,803**
400,921	484,399	正式員額薪資	52030111	490,896	490,896	
1,842	2,105	臨時人員薪資	52030112	2,023	2,023	
48,918	59,982	超時工作報酬	52030113	59,757	59,757	
	11,358	津貼	52030114	11,358	11,358	
148,884	130,629	獎金	52030115	132,340	83,537	48,803
59,182	50,290	退休及卹償金	52030116	50,212	50,212	
44,217	79,089	福利費	52030118	76,765	76,765	
27	30	提繳費	52030119	30	30	
12,328	**32,877**	**服務費用**	**5203012**	**22,195**	**22,195**	
126	315	水電費	52030121	254	254	
577	1,037	郵電費	52030122	1,080	1,080	
6,911	11,202	旅運費	52030123	10,950	10,950	
2,426	2,995	印刷裝訂與廣告費	52030124	2,548	2,548	
1,694	2,472	修理保養與保固費	52030125	2,982	2,982	
5	219	保險費	52030126	219	219	
589	1,262	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	1,178	1,178	
	13,375	專業服務費	52030128	2,984	2,984	
2,978	**5,746**	**材料及用品費**	**5203013**	**5,132**	**5,132**	
340	594	使用材料費	52030131	503	503	
2,638	5,152	用品消耗	52030132	4,629	4,629	
109	**2,780**	**租金與利息**	**5203014**	**910**	**910**	
94	180	房租	52030142	180	180	

臺灣銀行股份有限公司
管 理 費 用 明 細 表
中華民國 104 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目 名稱	科目 編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
	1,700	交通及運輸設備租金	52030144	520	520	
15	900	什項設備租金	52030145	210	210	
24,290	**34,613**	**折舊及攤銷**	**5203015**	**32,921**	**32,921**	
395	420	房屋折舊	52030152	400	400	
15,354	19,336	機械及設備折舊	52030153	19,960	19,960	
1,255	1,934	交通及運輸設備折舊	52030154	1,632	1,632	
7,286	12,923	什項設備折舊	52030155	10,929	10,929	
23,180	**27,487**	**稅捐與規費**	**5203016**	**27,487**	**27,487**	
22,152	26,186	土地稅	52030162	26,186	26,186	
1,028	1,215	房屋稅	52030164	1,215	1,215	
	56	消費與行為稅	52030165	56	56	
	30	規費	52030167	30	30	
766,876	**921,385**	**合計**		**912,026**	**863,223**	**48,803**

72

臺灣銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 104 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 4,896 千元、職員薪金 413,766 千元及工員工資 72,234 千元。

(二)臨時人員薪資：依業務實際需要聘用臨時職員薪金，估列 2,023 千元。

(三)超時工作報酬：依業務發展需要估列，包括超時加班費 32,385 千元、值班費 1,301 千元、不休假加班費 26,071 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 3,379 千元。
2. 其他津貼：係派駐國外人員稅款補助費及眷屬補助費等，估列 7,979 千元。

(五)獎金：

1. 績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工 1.2 個月薪給總額核算估列 48,803 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 個月薪給總額估列 81,337 千元。
3. 其他獎金：係發給退休人員服務獎章獎勵金，估列 2,200 千元。

(六)退休及卹償金：

1. 職員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估估列 45,542 千元。
2. 工員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估估列 4,670 千元。

(七)福利費：

73

臺灣銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 104 年度

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 64,026 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作業規範」，估列首長健康檢查補助費及依職業安全衛生法第 20 條規定估列員工健康檢查補助費 1,162 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作業規範」，按每人每年 600 元估列 355 千元。
4. 退休福利費：包括退休員工及遺族照護費、早期退休人員濟助金、在職亡故遺族照護費用等，計估列 10,494 千元。
5. 其他福利費：係退休人員紀念品等，估列 728 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 30 千元。

二、服務費用：

(一)水電費：依實際情形估列，包括宿舍電費 200 千元、宿舍水費 31 千元及煤氣費 23 千元。

(二)郵電費：依實際情形估列，包括郵費 504 千元及電話費 576 千元。

(三)旅運費：

1. 國內旅費：係一般業務出差費用，估列 7,332 千元。
2. 大陸地區旅費：係本年度出國計畫 2,218 千元與因業務需要往返大陸地區之各項旅費 142 千元。
3. 國外旅費: 係本年度出國計畫費用，估列 1,048 千元。
4. 其他旅運費：參酌業務發展需要估列 210 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 2,548 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

74

臺灣銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 104 年度

增設備等估列，包括一般房屋修護費 306 千元、宿舍修護費 408 千元、機械及設備修護費 560 千元、交通及運輸設備修護費 100 千元暨什項設備修護費 1,608 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 6 千元、宿舍保險費 13 千元暨交通及運輸設備保險費 200 千元。

(七) 棧儲、包裝、代理及加工費：係外包費 1,178 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 1,984 千元及法律事務費 1,000 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 120 千元暨依業務發展需要估列設備零件 383 千元。

(二)用品消耗：

1. 服裝：為提升本行企業形象，統一製發供員工工作時穿著之服裝費估列 1,481 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 395 千元、報章雜誌 689 千元、農業與園藝用品 1,000 千元及其他用品消耗 1,064 千元。

四、租金與利息：

(一)房租：係宿舍租金估列 180 千元。

(二)交通及運輸設備租金：包括車租 420 千元及電信設備租金 100 千元。

(三)什項設備租金：係影印機等之租金，估列 210 千元。

五、折舊及攤銷：

75

臺灣銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 104 年度

各項折舊：依固定資產預計耐用年數按平均法估列，包括宿舍折舊 400 千元、機械及設備折舊 19,960 千元、交通及運輸設備折舊 1,632 千元暨什項設備折舊 10,929 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 19,516 千元及宿舍基地地價稅 6,670 千元。

(二)房屋稅：依國內稅法規定估列，包括一般房屋稅 1,200 千元及宿舍房屋稅 15 千元。

(三)消費與行為稅：係使用牌照稅 56 千元。

(四)規費：係汽車燃料使用費 30 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 104 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	合計	固定	變動
11,359	**11,366**	**研究發展費用**	**529801**	**11,649**	**11,649**	
3,103	**3,808**	**服務費用**	**5298012**	**3,098**	**3,098**	
2,110	2,437	印刷裝訂與廣告費	52980124	2,259	2,259	
993	1,371	專業服務費	52980128	839	839	
8,256	**7,558**	**材料及用品費**	**5298013**	**8,551**	**8,551**	
12	30	使用材料費	52980131	30	30	
8,244	7,528	用品消耗	52980132	8,521	8,521	
39,388	**50,230**	**員工訓練費用**	**529802**	**48,350**	**47,150**	**1,200**
32,506	**41,020**	**服務費用**	**5298022**	**39,242**	**38,042**	**1,200**
1,145	1,000	旅運費	52980223	1,200		1,200
742	2,400	印刷裝訂與廣告費	52980224	1,200	1,200	
2,420	3,000	修理保養與保固費	52980225	3,000	3,000	
4,061	4,500	棧儲、包裝、代理及加工費	52980227	4,500	4,500	
24,138	30,120	專業服務費	52980228	29,342	29,342	
6,882	**9,210**	**材料及用品費**	**5298023**	**9,108**	**9,108**	
114	360	使用材料費	52980231	360	360	
6,768	8,850	用品消耗	52980232	8,748	8,748	
50,747	**61,596**	**合計**		**59,999**	**58,799**	**1,200**

77

臺灣銀行股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 104 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、月刊等之印刷及裝訂費，估列 2,259 千元。

2.專業服務費：係講課鐘點及稿費，估列 839 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 30 千元。

2.用品消耗：包括辦公（事務）用品 90 千元，購置國內外雜誌、刊物等報章雜誌費用 321 千元，舉辦全行行務會議及各種業務會報費用 6,000 千元及其他用品消耗 2,110 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 150 班次，調訓 10,500 人次（詳第 19～20 頁）。暨配合國外分行需要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：係國內旅費，參酌業務需要估列 1,200 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 1,200 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 3,000 千元。

4.棧儲、包裝、代理及加工費：係外包費，估列 4,500 千元。

5.專業服務費：包括敦聘講師之講課鐘點及稿費估列 4,990 千元、參加各種專業訓練班之教育訓練費估列 24,352 千元。

78

臺灣銀行股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 104 年度

(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 360 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 96 千元、報章雜誌 204 千元、農業與園藝用品 360 千元、受訓公費 6,348 千元及其他用品消耗 1,740 千元。

臺灣銀行股份有限公司

營業外費用明細表

中華民國 104 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
11,395,013	**9,176,430**	**其他營業外費用**	**5998**	**9,326,731**	**664,614**	**8,662,117**
10,820,906	**8,523,431**	**優存超額利息**	**599807**	**8,662,117**		**8,662,117**
10,820,906	**8,523,431**	**租金與利息**	**5998074**	**8,662,117**		**8,662,117**
10,820,906	8,523,431	利息	59980746	8,662,117		8,662,117
19,013		**資產減損損失**	**599832**			
19,013		**損失與賠償給付**	**5998328**			
19,013		各項損失	59983281			
17,950	**24,376**	**資產報廢損失**	**599835**	**21,540**	**21,540**	
17,950	**24,376**	**損失與賠償給付**	**5998358**	**21,540**	**21,540**	
17,950	24,376	各項損失	59983581	21,540	21,540	
537,144	**628,623**	**什項費用**	**599898**	**643,074**	**643,074**	
174,571	**193,688**	**用人費用**	**5998981**	**193,135**	**193,135**	
46,264	55,440	臨時人員薪資	59989812	55,440	55,440	
7,367	7,350	獎金	59989815	6,990	6,990	
2,755	3,757	退休及卹償金	59989816	3,610	3,610	
118,185	127,141	福利費	59989818	127,095	127,095	
1,328	**1,952**	**服務費用**	**5998982**	**1,952**	**1,952**	
1,220	1,836	修理保養與保固費	59989825	1,836	1,836	
108	116	保險費	59989826	116	116	
3,160	**3,296**	**折舊及攤銷**	**5998985**	**3,300**	**3,300**	
3,160	3,296	房屋折舊	59989852	3,300	3,300	
115,448	**171,581**	**稅捐與規費**	**5998986**	**171,581**	**171,581**	
114,906	170,947	土地稅	59989862	170,947	170,947	
542	634	房屋稅	59989864	634	634	
193,376	**228,190**	**會費、捐助與分攤**	**5998987**	**228,190**	**228,190**	
193,376	228,190	捐助	59989872	228,190	228,190	
1,059	**3,000**	**損失與賠償給付**	**5998988**	**3,000**	**3,000**	
1,059	3,000	賠償給付	59989882	3,000	3,000	
48,202	**26,916**	**其他**	**5998989**	**41,916**	**41,916**	
48,202	26,916	其他費用	59989891	41,916	41,916	
11,395,013	**9,176,430**	**合計**		**9,326,731**	**664,614**	**8,662,117**

臺灣銀行股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 104 年度

其他營業外費用：

一、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 6,480,380 千元；另本行員工優惠存款所生超額利息估列 2,181,737 千元，共計 8,662,117 千元。

二、資產報廢損失：不動產、廠房及設備報廢損失 21,540 千元(詳第 90 頁資產報廢明細表)。

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 55,440 千元。

2.獎金：係發給預算員額外契約工之其他獎金，估列 6,990 千元。

3.退休及卹償金：依勞退新制規定，估列工員退休及離職金 3,610 千元。

4.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 127,095 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 1,836 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一般房屋保險費 1 千元及宿舍保險費 115 千元。

（三）折舊及攤銷：依固定資產預計耐用年數按平均法估列宿舍折舊 3,300

臺灣銀行股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 104 年度

千元。

（四）稅捐與規費：

1.土地稅：依國內稅法規定估列一般土地地價稅 31,135 千元及宿舍基地地價稅 139,812 千元。

2.房屋稅：依國內稅法規定估列一般房屋稅 25 千元及宿舍房屋稅 609 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及農業信用保證基金，合計估列 225,090 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 3,000 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 196 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 1,500 千元。

4.其他：包括慶典佈置費 2,000 千元、各項節日活動費 1,500 千元、報廢建物拆除費用 3,720 千元、空置宿舍及空地環保維護費用 2,500 千元暨其他雜支等 30,000 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 104 年度

單位:新臺幣千元

項目		不動產、廠房及設備								合計
名稱	編號	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	小計	
一般建築及設備計畫	952			193,650	380,330	30,895	36,056	97,260	738,191	738,191
分年性項目	9521			80,800					80,800	80,800
一次性項目	9522			112,850	380,330	30,895	36,056	97,260	657,391	657,391
合計				**193,650**	**380,330**	**30,895**	**36,056**	**97,260**	**738,191**	**738,191**

83

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	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	738,191				738,191	100.00
分年性項目	9521	80,800				80,800	100.00
一次性項目	9522	657,391				657,391	100.00
合計		**738,191**				**738,191**	**100.00**

84

股份有限公司

擴充資金來源明細表

104　　年度

單位:新臺幣千元

外借資金						合計	
國內借款			國外借款	小計		金額	%
銀行借款	公司債	其他		金額	%		
						738,191	100.00
						80,800	100.00
						657,391	100.00
						738,191	**100.00**

85

臺灣銀行
固定資產建設改良
中 華 民 國

項目		全部					
名稱	編號	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	1,040,791	1,040,791				
分年性項目	9521	383,400	383,400				
一次性項目	9522	657,391	657,391				
合計		**1,040,791**	**1,040,791**				

股份有限公司
擴充計畫預期進度明細表

104　　年度

單位:新臺幣千元

計畫					預算數			
					本年度		截至本年度累計	
目標能量	進度起訖 年　月	資金 成本率	現值 報酬率	收回 年限	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。	104/1~ 104/12				738,191 80,800 657,391	70.93 21.07 100.00	961,691 304,300 657,391	92.40 79.37 100.00
					738,191	**70.93**	**961,691**	**92.40**

臺灣銀行股份有限公司
資產折舊明細表
中華民國 104 年度

單位:新臺幣千元

項　　目	不動產、廠房及設備						合　計
	土　地 改良物	房　屋 及建築	機　械 及設備	交通及 運輸設備	什　項 設　備	租賃權 益改良	
前年度決算資產原值	14,964	14,662,152	6,276,260	1,070,087	994,109	658,653	23,676,225
上年度預計新增資產原值		154,456	239,738	10,568	6,195	56,754	467,711
本年度預計新增資產原值		162,638	67,225	-8,297	-10,299	90,426	301,693
資產重估增值額							
累計減損數							
本年度資產總額	14,964	14,979,246	6,583,223	1,072,358	990,005	805,833	24,445,629
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	362	301,700	507,939	51,958	47,512	47,549	957,020
什項營業成本		36,000					36,000
業務費用	362	262,000	487,979	50,326	36,583	47,549	884,799
管理費用		400	19,960	1,632	10,929		32,921
什項費用		3,300					3,300

註：表內不動產、廠房及設備上年度預計新增資產原值，含購建中固定資產轉入229,749千元，分別轉入「房屋及建築」53,841千元、「機械及設備」143,355千元、「交通及運輸設備」3,708千元及「什項設備」4,575千元暨「租賃權益改良」24,270千元。

臺灣銀行股份有限公司

資產變賣明細表

中華民國 104 年度

單位:新臺幣千元

科目		帳面價值				變賣收入			盈餘或虧損
名稱	編號	成本或重估價值	已提折舊額	減損調整數	淨額	總收入	處理費用	淨收入	
不動產、廠房及設備		411,941			411,941	629,266	112,447	516,819	104,878
土地	944010	411,941			411,941	629,266	112,447	516,819	104,878
合計		**411,941**			**411,941**	**629,266**	**112,447**	**516,819**	**104,878**

註 :1.處理費用包括土地增值稅112,447千元。

2.土地成本或重估價值已扣除估計應付土地增值稅112,447千元。

臺灣銀行股份有限公司

資產變賣說明

中華民國 104 年度

不動產、廠房及設備：

土地：

所屬臺北市大同區等出租基地都市之老舊社區，配合政府都市更新政策之推行，以改善老舊社區居住環境及都市景觀，爰予變賣。

臺灣銀行股份有限公司

資產報廢明細表

中華民國 104 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	成本或重估價值	已提折舊額	減損調整數	淨額		
不動產、廠房及設備		**436,498**	**414,958**		**21,540**		**21,540**
房屋及建築	946020	31,012	30,077		935		935
機械及設備	946030	313,105	297,073		16,032		16,032
交通及運輸設備	946040	39,192	38,146		1,046		1,046
什項設備	946050	46,355	42,828		3,527		3,527
租賃權益改良	946060	6,834	6,834		0		0
合計		**436,498**	**414,958**		**21,540**		**21,540**

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	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
臺灣證券交易所股份有限公司	910090	6,604,347	660,434,746	252,277		252,277
唐榮鐵工廠股份有限公司	910450	3,500,000	350,000,000	1,451,074		1,451,074
中華開發金融控股股份有限公司	910510	150,308,833	15,030,883,260	886,743		886,743
台灣糖業股份有限公司(註)	910640	39,457,249	3,945,724,905			
台灣電力股份有限公司	910650	330,000,000	33,000,000,000	6,805,780		6,805,780
國際建築經理股份有限公司	911270	16,000	1,600,000	137		137
台北外匯經紀股份有限公司	911470	198,200	19,820,000	14,000		14,000
臺灣期貨交易所股份有限公司	911480	2,970,879	297,087,903	41,000		41,000
財宏科技股份有限公司	911759	220,000	22,000,000	27,550		27,550
財金資訊股份有限公司	911870	4,500,000	450,000,000	110,592		110,592
台灣高速鐵路股份有限公司(特別股)	911900	105,322,243	10,532,224,307	2,500,000		2,500,000
第一金融控股股份有限公司	911910	98,150,264	9,815,026,444	4,217,100		4,217,100
華南金融控股股份有限公司	911920	95,090,957	9,509,095,732	6,863,133		6,863,133
臺灣中小企業銀行股份有限公司	911940	52,724,433	5,272,443,318	6,037,411		6,037,411
台灣金聯資產管理股份有限公司	911955	13,215,000	1,321,500,000	750,000		750,000
台灣金融資產服務股份有限公司	911965	1,700,000	170,000,000	100,000		100,000
臺灣人壽保險股份有限公司(註)	911990	9,682,307	968,230,706	712,409		712,409
臺灣產物保險股份有限公司	912000	3,638,164	363,816,400	510,681		510,681
高雄硫酸錏股份有限公司	912010	3,300,000	330,000,000	1,377,872		1,377,872
中華貿易開發股份有限公司	912040	655,200	65,520,000	12,501		12,501
臺灣中華日報社股份有限公司	912050	458,295	45,829,536			
中影股份有限公司	912060	585,785	58,578,500	30,000		30,000
臺億建築經理股份有限公司	912090	50,000	5,000,000	3,793		3,793
臺灣聯合銀行	912100	2,062,873	2,932,159			
元大金融控股股份有限公司	912110	98,937,235	9,893,723,506	820,342		820,342
國泰金融控股股份有限公司	912120	119,649,620	11,964,962,027	175,204		175,204
兆豐金融控股股份有限公司	912130	124,498,240	12,449,823,983	1,590,251		1,590,251
金財通商務科技服務股份有限公司	912375	135,000	13,500,000	4,500		4,500
陽光資產管理股份有限公司	912610	59,990	5,999,001	155		155
臺灣行動支付股份有限公司	912880	600,000	60,000,000		12,000	12,000
合計				**35,294,505**	**12,000**	**35,306,505**

註：本公司前年度決算及上年度預算，除表內現金股利或採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額外，另認列轉投資事業相關損益資料如下：

1.前年度決算：台灣糖業(股)有限公司減資退回股款利益14,112千元及未參與臺灣人壽(股)公司之現金增資案，依下降之持股比例認列其他綜合損益轉列之損失31,512千元。

2.上年度預算：臺灣人壽保險(股)公司停止採用權益法之處分利益3,494千元。

股份有限公司

其盈虧明細表

104 年 度

單位：新臺幣千元

持 股 比 率		現金股利或採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額					
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				
66,109,873	10.01	1.00	64,497	1.00	62,924	1.25	76,737
74,802,414	21.37					採權益法認列	-206,564
238,729,496	1.59					0.18	42,971
11,661,294	0.30	1.10	12,827	1.10	12,827	0.50	11,569
865,191,972	2.62						
14,658	0.92						
1,400,000	7.06	3.20	4,480	3.00	4,200	3.20	4,480
6,090,299	2.05	1.95	11,643	1.42	8,312	1.95	11,137
1,268,688	5.77						
11,998,125	2.67	2.40	28,796	2.60	31,195	2.60	31,195
250,000,000	2.37						
758,153,858	7.72	0.49	348,822	0.45	300,795	0.45	282,437
2,018,900,000	21.23	採權益法認列	1,916,867	採權益法認列	1,488,545	採權益法認列	2,133,923
724,396,097	13.74						
75,000,000	5.68	0.72	54,000	0.54	40,500	0.68	67,566
10,000,000	5.88					0.10	1,000
172,011,552	17.77			0.50	81,140	採權益法認列	93,386
64,608,278	17.76	0.50	32,304	0.50	32,304	1.10	71,069
303,131,576	91.86					採權益法認列	-64,853
1,250,110	1.91						
62,882	0.14						
8,913,458	15.22					0.60	5,348
1,500,000	30.00					採權益法認列	1,720
0							
230,836,323	2.33					0.55	126,960
60,496,729	0.51					0.70	38,638
309,799,938	2.49	1.11	343,878	1.10	315,650	1.10	315,650
450,000	3.33			3.00	1,350	3.13	1,409
15,531	0.26	1.08	17	1.06	16	1.31	20
1,200,000	2.00						
6,267,993,151			**2,818,131**		**2,379,758**		**3,045,798**

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 104 年度

一、表內轉投資事業之投資，對其具有重大影響力之公司，依國際會計準則第 28 號「投資關聯企業」規定，採權益法認列投資收益，本年度採用權益法認列之投資權益調整說明如下：

(一)採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額，預計增加權益調整 1,916,867 千元。

(二)分配現金股利，預計減少權益調整 1,413,230 千元。

(三)內容如次：

轉投資公司名稱	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	現 金 股 利
華南金融控股(股)公司	1,916,867 千元	1,413,230 千元
合 計	1,916,867 千元	1,413,230 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 48,004,153 股。

臺灣銀行股份有限公司

資本增減與股額明細表

中 華 民 國 104 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				
						實收資本				
名稱	編號	實收資本	預收資本	現金	轉帳	股數	每股金額(元)	金額	%	預收資本
轉投資事業機關資本	**942030**	**95,000,000**				**9,500,000,000**	**10.00**	**95,000,000**	**100.00**	
總計		**95,000,000**				**9,500,000,000**	**10.00**	**95,000,000**	**100.00**	

參、附　　表（分析表）

臺灣銀行股份有限公司

銷貨收入分析表

中華民國 104 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	80,000,000	NT$ 1,163	93,000,000		93,000,000	
合　　計				**93,000,000**		**93,000,000**	

臺灣銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 104 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		**65,000,000**					**474,500**	
新臺幣戶		65,000,000	0.730%	1年			474,500	繳存本行存款準備金
存國內同息		**43,958,100**					**719,736**	
新臺幣戶		6,500,000	1.542%	1年			100,200	委託各同業代收庫款專戶
新臺幣戶		23,550,000	0.850%	〃			200,175	
美金戶		1,843,200	0.500%	〃			9,216	
美金戶		235,200	0.150%	〃			353	
美金戶		1,786,800	0.500%	〃			8,934	
美金戶		42,900	2.000%	〃			858	
美金戶		10,000,000	4.000%	〃			400,000	
存國外同息		**27,900,000**					**170,670**	
新臺幣戶		18,900,000	0.413%	1年			78,050	包括國外定期及活期存款
美金戶		7,700,000	1.110%	〃			85,470	
美金戶		1,300,000	0.550%	〃			7,150	
存央息		**375,100,000**					**3,572,710**	
新臺幣戶		32,200,000	0.430%	1年			138,460	存放及轉存央行
新臺幣戶		289,200,000	1.188%	〃			3,434,250	
新臺幣戶		53,700,000	0.000%	〃			0	準備金甲戶
拆同息		**224,283,359**					**1,921,290**	
新臺幣戶		5,000,000	0.430%	1年			21,500	拆放銀行同業
美金戶		8,338,400	1.050%	〃			87,553	
美金戶		7,147,200	1.160%	〃			82,908	
美金戶		19,200,000	1.090%	〃			209,280	
美金戶		7,056,000	0.950%	〃			67,032	
美金戶		1,228,500	0.300%	〃			3,686	
美金戶		56,800	0.550%	〃			312	
美金戶		2,978,000	1.400%	〃			41,692	
美金戶		42,396,015	0.803%	〃			340,440	
美金戶		130,810,086	0.813%	〃			1,063,486	
美金戶		72,358	4.700%	〃			3,401	

臺灣銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 104 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	
買匯息		**20,000**					**1,096**	
新臺幣戶		20,000	5.480%	1年			1,096	
進押息		**25,000**					**943**	
新臺幣戶		25,000	3.770%	1年			943	
出押息		**5,300,000**					**117,312**	
新臺幣戶		5,028,050	2.160%	1年			108,606	
美金戶		99,840	5.500%	〃			5,491	
美金戶		160,350	1.873%	〃			3,003	
美金戶		11,760	1.800%	〃			212	
透支息		**43,376,000**					**934,073**	
新臺幣戶		4,070,000	2.090%	1年			85,063	支存
新臺幣戶		39,306,000	2.160%	〃			849,010	公庫
短放息		**257,041,287**					**5,696,807**	
新臺幣戶		235,540,005	2.210%	1年			5,205,434	
美金戶		148,900	1.550%	〃			2,308	
美金戶		387,140	2.270%	〃			8,788	
美金戶		1,536,000	3.650%	〃			56,064	
美金戶		1,834,560	1.500%	〃			27,518	
美金戶		1,988,000	1.550%	〃			30,814	
美金戶		610,490	1.200%	〃			7,326	
美金戶		2,457,000	2.000%	〃			49,140	
美金戶		893,400	3.500%	〃			31,269	
美金戶		10,140,902	1.973%	〃			200,080	
美金戶		14,890	3.200%	〃			476	
美金戶		715,000	7.600%	〃			54,340	
美金戶		775,000	3.000%	〃			23,250	
擔保透支息		**1,111,000**					**28,442**	
新臺幣戶		1,111,000	2.560%	1年			28,442	
短擔放息		**82,158,249**					**2,488,512**	
新臺幣戶		77,093,761	3.030%	1年			2,335,941	

臺灣銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 104 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		74,450	1.450%	1年			1,080	
美金戶		59,560	3.380%	〃			2,013	
美金戶		115,200	3.850%	〃			4,435	
美金戶		9,408	1.200%	〃			113	
美金戶		142,000	2.060%	〃			2,925	
美金戶		2,233,500	3.200%	〃			71,472	
美金戶		1,068,480	0.675%	〃			7,210	
美金戶		14,890	3.200%	〃			476	
美金戶		572,000	7.600%	〃			43,472	
美金戶		775,000	2.500%	〃			19,375	
中放息		**671,647,745**					**15,714,527**	
新臺幣戶		532,834,943	2.380%	1年			12,681,472	
美金戶		15,485,600	1.800%	〃			278,741	
美金戶		8,934,000	2.500%	〃			223,350	
美金戶		23,040,000	2.940%	〃			677,376	
美金戶		14,817,600	2.200%	〃			325,987	
美金戶		5,112,000	1.500%	〃			76,680	
美金戶		2,233,500	2.060%	〃			46,010	
美金戶		5,956,000	3.500%	〃			208,460	
美金戶		14,742,000	2.000%	〃			294,840	
美金戶		45,626,882	1.793%	〃			818,090	
美金戶		34,320	7.600%	〃			2,608	
美金戶		893,400	1.900%	〃			16,975	
美金戶		1,937,500	3.300%	〃			63,938	
中擔放息		**271,059,640**					**9,934,867**	
新臺幣戶		249,403,400	3.760%	1年			9,377,568	
美金戶		2,084,600	1.650%	〃			34,396	
美金戶		3,573,600	2.280%	〃			81,478	
美金戶		2,373,120	2.890%	〃			68,583	
美金戶		1,764,000	2.000%	〃			35,280	

臺灣銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 104 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		568,000	2.650%	1年			15,052	
美金戶		4,169,200	3.000%	〃			125,076	
美金戶		5,636,520	1.498%	〃			84,407	
美金戶		1,487,200	7.600%	〃			113,027	
長放息		**167,544,815**					**5,899,965**	
新臺幣戶		164,170,745	3.543%	1年			5,816,149	
美金戶		357,360	1.800%	〃			6,432	
美金戶		376,320	2.500%	〃			9,408	
美金戶		25,560	2.700%	〃			690	
美金戶		2,614,830	2.573%	〃			67,286	
長擔放息		**633,061,264**					**19,150,559**	
新臺幣戶		617,020,694	3.040%	1年			18,757,429	
美金戶		74,450	1.700%	〃			1,266	
美金戶		57,600	2.460%	〃			1,417	
美金戶		1,136,000	2.370%	〃			26,923	
美金戶		5,956,000	4.000%	〃			238,240	
美金戶		1,965,600	2.000%	〃			39,312	
美金戶		6,850,920	1.255%	〃			85,972	
備供出售金融資產息		**770,817,901**					**8,603,625**	
新臺幣戶		682,600,000	0.969%	1年			6,616,900	
美金戶		4,169,200	1.300%	〃			54,200	
美金戶		4,169,200	1.090%	〃			45,444	
美金戶		3,609,600	2.500%	〃			90,240	
美金戶		5,880,000	3.600%	〃			211,680	
美金戶		4,233,600	2.050%	〃			86,789	
美金戶		9,231,800	2.220%	〃			204,946	
美金戶		4,176,900	1.400%	〃			58,477	
美金戶		52,604,601	2.330%	〃			1,225,582	
美金戶		143,000	6.550%	〃			9,367	

臺灣銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 104 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	
持有至到期日金融資產息		**67,789,450**					**1,358,325**	
新臺幣戶		1,000,000	1.700%	1年			17,000	
新臺幣戶		21,285,000	1.400%	〃			297,990	
新臺幣戶		20,400,000	2.660%	〃			542,640	
新臺幣戶		11,988,000	0.680%	〃			81,518	
美金戶		137,250	2.800%	〃			3,843	
美金戶		12,979,200	3.200%	〃			415,334	
無活絡市場之債券投資息		**2,149,710**					**30,374**	
新臺幣戶		2,149,710	1.413%	1年			30,374	
附賣回有價證券投資息		**11,366,978**					**178,298**	
新臺幣戶		3,000,000	0.650%	1年			19,500	
新臺幣戶		2,000,000	0.850%	〃			17,000	
新臺幣戶		12,000	0.683%	〃			82	
美金戶		6,354,978	2.230%	〃			141,716	
信用卡循環息							**50,000**	
新臺幣戶							50,000	
無追索權承購帳款息							**84,465**	
新臺幣戶							84,465	
押租金息							**51**	
新臺幣戶							23	租賃行舍押租金息
美金戶							28	
什項息							**534,181**	
新臺幣戶							534,181	
合計							**77,665,328**	

臺灣銀行股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 104 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							**20,188**	
新臺幣戶							20,188	應收帳款承購手續費
匯費							**330,848**	
新臺幣戶							69,038	辦理國內匯兌業務所收取之手續費
新臺幣戶							195,941	辦理國外匯兌業務所收取之手續費
美金戶							65,869	
郵電費							**194,867**	
新臺幣戶							177,352	辦理國內外匯款及L/C出口託收之郵電費
美金戶							17,515	
信託保管以外保管手續費							**131,170**	
新臺幣戶							131,170	出租保管箱業務及代同業保管票、債券等手續費
共同行銷業務手續費							**72,560**	
新臺幣戶							2,460	證券代收件手續費
新臺幣戶							70,100	銀行保險業務招攬手續費
合作推廣業務手續費							**865,283**	
新臺幣戶							839,381	人身保險經紀手續費
新臺幣戶							25,902	產險經紀手續費
代理收付手續費							**59,831**	
新臺幣戶							59,831	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							**3,500**	
新臺幣戶							3,500	
進口結匯費							**89,844**	
新臺幣戶							76,581	辦理進口開狀、進口託收、O/A等手續費
美金戶							13,263	
承兌手續費							**4,914**	
新臺幣戶							4,914	國內、遠期信用狀承兌手續費
出口結匯費							**66,619**	
新臺幣戶							58,581	一般出口押匯及出口轉押匯向同業收取之手續費

臺灣銀行股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 104 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	
美金戶							8,038	
信用狀通知費							**3,026**	
新臺幣戶							500	信用狀通知費、轉讓費及修改費
美金戶							2,526	
外匯手續費							**98,548**	
新臺幣戶							94,548	現鈔轉換費及污損、舊版外幣現鈔處理費
美金戶							4,000	
聯貸手續費							**686,127**	
新臺幣戶							459,380	辦理聯貸業務收取之手續費
美金戶							226,747	
授信手續費							**160,000**	
新臺幣戶							160,000	
國內信用狀手續費							**4,640**	
新臺幣戶							4,640	信用狀開狀、修改、轉開手續費
簽證費							**4,500**	
新臺幣戶							4,500	代理商業本票及股票發行公司簽證之手續費
承銷手續費							**28,900**	
新臺幣戶							28,900	承銷商業本票手續費
保證手續費							**332,193**	
新臺幣戶							317,198	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							14,995	
存款業務服務費							**40,925**	
新臺幣戶							40,925	本行支票申請及印鑑掛失、更換等服務費
轉帳卡手續費							**15,234**	
新臺幣戶							15,234	達人金融卡手續費
帳戶管理費							**24,176**	
新臺幣戶							24,176	中央登錄公債維護及保管費
電子商務手續費							**122,338**	
新臺幣戶							122,338	電子銀行相關手續費

臺灣銀行股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 104 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	
黃金業務手續費							**22,452**	
新臺幣戶							22,452	
借券手續費							**20,026**	
新臺幣戶							20,026	
金融工具							**2,500**	
新臺幣戶							2,500	
跨行手續費							**78,505**	
新臺幣戶							78,505	跨行連線作業手續費
受託代辦金融資產手續費							**57,036**	
新臺幣戶							57,036	經付公債、公司債還本付息及代售基金等手續費
託辦手續費							**376,000**	
新臺幣戶							40,000	關稅配額手續費
新臺幣戶							336,000	採購業務手續費
信用卡手續費							**137,238**	
新臺幣戶							137,238	IC金融卡、國際信用卡手續費
信託手續費							**643,012**	
新臺幣戶							638,020	辦理各式信託業務所收取之手續費
美金戶							4,992	
信託保管手續費							**175,070**	
新臺幣戶							175,070	保管有價證券業務手續費
代理勞基手續費							**131,880**	
新臺幣戶							131,880	代辦舊制勞工退休基金業務手續費
什項手續費							**19,465**	
新臺幣戶							5,000	包括註銷退票紀錄及受理客戶電腦查詢退票紀錄服務手續費
美金戶							14,465	
合計							**5,023,415**	

臺灣銀行股份有限公司

銷貨成本分析表

中華民國 104 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	80,000,000	NT$ 1,155	92,417,400	
合計				**92,417,400**	

臺灣銀行股份有限公司
利息費用分析表
中華民國 104 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		**38,000,000**					**0**	
新臺幣戶		38,000,000	不計息				0	本行支票2,300,000
同存息		**31,697,400**					**303,216**	
新臺幣戶		27,000,000	0.980%	1年			264,600	
美金戶		4,467,000	0.800%	〃			35,736	
美金戶		230,400	1.250%	〃			2,880	
透同息		**100,000**					**500**	
新臺幣戶		100,000	0.500%	1年			500	同業墊付庫款利息
同拆息		**228,282,087**					**1,681,360**	
新臺幣戶		35,000,000	0.410%	1年			143,500	
美金戶		26,236,180	0.550%	〃			144,299	
美金戶		42,240,000	1.000%	〃			422,400	
美金戶		18,816,000	0.900%	〃			169,344	
美金戶		11,360,000	0.400%	〃			45,440	
美金戶		14,890,000	0.500%	〃			74,450	
美金戶		2,292,047	0.550%	〃			12,606	
美金戶		22,113,000	0.700%	〃			154,791	
美金戶		833,840	0.350%	〃			2,918	
美金戶		429,000	5.360%	〃			22,994	
美金戶		14,426,970	0.573%	〃			82,667	
美金戶		38,695,050	1.033%	〃			399,720	
美金戶		950,000	0.656%	〃			6,231	
活存息		**172,451,000**					**867,760**	
新臺幣戶		168,756,226	0.490%	1年			826,906	
美金戶		14,742	0.100%	〃			15	
美金戶		1,697,350	2.310%	〃			39,209	
美金戶		468,600	0.050%	〃			234	

臺灣銀行股份有限公司
利息費用分析表
中華民國 104 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		148,900	0.020%	1年			30	
美金戶		595,600	0.100%	〃			596	
美金戶		56,582	0.100%	〃			57	
美金戶		713,000	0.100%	〃			713	
外匯活存息		**126,841,000**					**1,002,044**	
新臺幣戶		126,841,000	0.790%	1年			1,002,044	
定存息		**208,977,000**					**3,606,757**	
新臺幣戶		21,748,180	1.500%	1年			326,223	一個月期
新臺幣戶		32,000,000	1.560%	〃			499,200	三個月期
新臺幣戶		31,000,000	1.745%	〃			540,950	六個月期
新臺幣戶		23,000,000	1.860%	〃			427,800	九個月期
新臺幣戶		37,000,000	1.975%	〃			730,750	一年期
新臺幣戶		14,000,000	2.020%	〃			282,800	二年期
新臺幣戶		15,000,000	2.045%	〃			306,750	三年期
美金戶		2,441,960	0.800%	〃			19,536	
美金戶		16,320,000	1.900%	〃			310,080	
美金戶		11,760,000	0.760%	〃			89,376	
美金戶		198,800	0.030%	〃			60	
美金戶		59,560	0.030%	〃			18	
美金戶		1,201,200	4.800%	〃			57,658	
美金戶		1,042,300	0.400%	〃			4,169	
美金戶		1,228,500	0.450%	〃			5,528	
美金戶		976,500	0.600%	〃			5,859	
外匯定存息		**271,240,000**					**4,936,568**	
新臺幣戶		271,240,000	1.820%	1年			4,936,568	
公庫存息		**205,000,000**					**2,063,900**	
新臺幣戶		163,000,000	0.890%	1年			1,450,700	活期存款

臺灣銀行股份有限公司
利息費用分析表
中華民國 104 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		42,000,000	1.460%	1年			613,200	定期存款
活儲息		**584,651,000**					**5,849,115**	
新臺幣戶		529,627,000	0.980%	1年			5,190,345	
新臺幣戶		31,000,000	0.990%	〃			306,900	薪資轉帳儲蓄存款
新臺幣戶		15,000,000	2.045%	〃			306,750	公教人員儲蓄存款
美金戶		9,024,000	0.500%	〃			45,120	
員儲活存息		**24,200,000**					**477,951**	
新臺幣戶		14,937,000	1.975%	1年			295,006	行員退休金存款
新臺幣戶		5,746,000	1.975%	〃			113,484	行員活儲
新臺幣戶		3,517,000	1.975%	〃			69,461	行員自提儲金
零整息		**1,038,000**					**20,656**	
新臺幣戶		1,038,000	1.990%	1年			20,656	
整整息		**455,440,000**					**9,108,800**	
新臺幣戶		455,440,000	2.000%	1年			9,108,800	
存本息		**661,162,000**					**13,157,124**	
新臺幣戶		661,162,000	1.990%	1年			13,157,124	
優存息		**446,000,000**					**9,009,200**	
新臺幣戶		446,000,000	2.020%	1年			9,009,200	
金融債券息		**25,000,000**					**535,000**	
新臺幣戶		25,000,000	2.140%	1年			535,000	
附買回有價證券負債息							**328,724**	
新臺幣戶							2,250	
新臺幣戶							108,000	
美金戶							218,474	
什項息							**16,810**	
新臺幣戶							16,810	
合計							**52,965,485**	

臺灣銀行股份有限公司
手續費用分析表
中華民國 104 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		摘要		手續費			說明
名稱	編號	營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	
代理收付手續費						**17,960**	
新臺幣戶						4,500	委託其他金融機構派駐經收各項稅款手續費
新臺幣戶						11,160	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						500	國際金融業務分行買賣短期票券之手續費
新臺幣戶						1,500	外匯交易、境外票券投資行情資料及管理諮詢費
美金戶						300	
承購帳款手續費						**3,298**	
新臺幣戶						3,298	辦理應收帳款承購業務之費用
金融商品交易費						**33,000**	
新臺幣戶						33,000	股票、基金等交易費
信用卡手續費						**132,765**	
新臺幣戶						132,765	IC金融卡、國際信用卡等手續費
信託手續費						**52,200**	
新臺幣戶						52,200	國外信託基金業務信託手續費
信託保管手續費						**38,790**	
新臺幣戶						38,790	僑外資保管業務之集保及次保管費用
信託保管以外保管手續費						**13,592**	
新臺幣戶						4,000	買賣短期票券委託經紀商保管之手續費
美金戶						9,592	
託辦手續費						**74,690**	
新臺幣戶						7,000	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						2,000	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						22,000	黃金業務手續費
新臺幣戶						24,820	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 104 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		摘要		手續費			說明
名稱	編號	營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	
美金戶						18,870	
帳戶管理費						**7,600**	
新臺幣戶						7,600	同業存款帳戶管理費
票券自營費用						**3,200**	
新臺幣戶						3,200	
票據交換手續費						**76,452**	
新臺幣戶						76,452	大台北、台中及高雄區MICR票據交換服務費
轉帳卡手續費						**4,287**	
新臺幣戶						4,287	達人金融卡手續費
匯費支出						**40,314**	
新臺幣戶						17,230	委託同業代收票據支付之匯費
新臺幣戶						9,299	因匯款業務代客支付之郵費、電話、電報等費用
美金戶						5,355	匯費
美金戶						8,430	郵電費
跨行手續費						**116,021**	
新臺幣戶						116,021	跨行連線作業手續費
聯貸手續費						**79**	
新臺幣戶						79	
借券手續費						**626**	
新臺幣戶						626	
什項手續費						**25,951**	
新臺幣戶						12,990	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						2,231	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費用
美金戶						10,730	
合計						**640,825**	

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 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

102年12月31日 實際數	科目 名稱	科目 編號	104年12月31日 預計數	103年12月31日 預計數	比較 增減(-)數
4,250,801,780	**資產**	**1**	**3,968,972,650**	**3,929,446,890**	**39,525,760**
1,680,255,862	**流動資產**	**11**	**1,523,786,909**	**1,505,929,870**	**17,857,039**
24,071,397	**現金**	**1101**	**22,983,590**	**22,652,114**	**331,476**
11,022,635	庫存現金	110101	10,464,890	10,361,277	103,613
15,313	零用金及週轉金	110104	14,540	14,396	144
5,047,909	待交換票據	110105	4,887,385	4,745,034	142,351
7,496,928	庫存外幣	110106	7,152,887	7,072,112	80,775
488,612	運送中現金	110107	463,888	459,295	4,593
241,279,669	**存放銀行同業**	**1102**	**226,973,992**	**225,178,905**	**1,795,087**
95,193,896	存放銀行同業	110201	91,231,977	90,780,333	451,644
146,102,728	拆放銀行同業	110205	135,758,655	134,414,510	1,344,145
-16,955	減:備抵呆帳-拆放銀行同業	110206	-16,640	-15,938	-702
439,358,298	**存放央行**	**1103**	**417,569,217**	**416,432,322**	**1,136,895**
95,806,174	存放央行	110301	90,868,324	90,057,804	810,520
343,552,124	轉存央行存款	110302	326,700,893	326,374,518	326,375
450,000	存出信託賠償準備金	110305	450,000	450,000	0
-450,000	減:抵繳存出信託賠償準備金	110306	-450,000	-450,000	0
855,160,013	**流動金融資產**	**1104**	**741,898,024**	**728,188,843**	**13,709,181**
19,931,248	原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	110401	18,829,050	18,735,373	93,677
337,177	原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整-流動	110402	337,177	337,177	0
136,565,661	持有供交易之金融資產-流動	110405	134,452,087	122,229,170	12,222,917
9,880,132	持有供交易之金融資產評價調整-流動	110406	9,880,132	9,880,132	0
6,173,451	附賣回票券及債券投資	110407	6,093,196	5,803,044	290,152
13,622	買入匯款	110409	13,445	12,805	640
-138	減:備抵呆帳-買入匯款	110410	-137	-130	-7
655,638,765	備供出售金融資產-流動	110413	544,600,440	544,056,384	544,056
-179,113	備供出售金融資產評價調整-流動	110414	-179,113	-179,113	0
-149,146	減:累計減損-備供出售金融資產-流動	110415	-149,146	-149,146	0
26,645,111	持有至到期日金融資產-流動	110416	27,721,573	27,178,013	543,560
4,024	避險之衍生金融資產-流動	110418	3,972	3,783	189
1,419	避險之衍生金融資產評價調整-流動	110419	1,419	1,419	0
297,800	無活絡市場之債務商品投資-流動	110424	293,929	279,932	13,997
56,651,754	**應收款項**	**1105**	**53,781,482**	**53,377,428**	**404,054**
1,252	應收票據	110501	1,194	1,183	11
1,075,026	應收帳款	110504	1,026,730	1,017,075	9,655
-9,798	減:備抵呆帳-應收帳款	110505	-9,360	-9,210	-150
986,181	應收收益	110511	934,426	927,010	7,416
-14,513	減:備抵呆帳-應收收益	110512	-14,560	-13,642	-918
13,194,114	應收無追索權承購帳款	110513	12,501,687	12,402,467	99,220
-133,797	減:備抵呆帳-應收無追索權承購帳款	110514	-131,040	-125,769	-5,271
13,233,036	應收利息	110515	12,569,612	12,469,891	99,721
-28,689	減:備抵呆帳-應收利息	110516	-28,380	-27,266	-1,114

111

臺灣銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

102年12月31日 實際數	科目 名稱	科目 編號	104年12月31日 預計數	103年12月31日 預計數	比較增減(-)數
2,924,231	應收承兌票款	110519	2,770,767	2,748,777	21,990
-21,041	減:備抵呆帳-應收承兌票款	110520	-20,800	-19,779	-1,021
212,742	應收保費	110521	217,018	214,869	2,149
25,841,157	其他應收款	110598	24,559,068	24,363,480	195,588
-608,147	減:備抵呆帳-其他應收款	110599	-594,880	-571,658	-23,222
2,169,130	**當期所得稅資產**	**1106**	**2,244,727**	**2,226,880**	**17,847**
2,102,110	應收所得稅退稅款	110601	2,027,131	2,011,043	16,088
67,020	預付所得稅稅款	110602	217,596	215,837	1,759
789	**黃金與白銀**	**1107**	**789**	**789**	**0**
789	黃金與白銀	110701	789	789	0
805,433	**存貨**	**1108**	**762,182**	**755,984**	**6,198**
824,156	商（藥）品存貨	110801	780,905	774,707	6,198
-18,723	減:備抵存貨跌價損失	110821	-18,723	-18,723	0
2,785,657	**預付款項**	**1111**	**2,642,299**	**2,621,198**	**21,101**
686,020	預付費用	111103	650,215	645,042	5,173
303	預付利息	111105			
2,099,334	其他預付款	111198	1,992,084	1,976,156	15,928
57,973,722	**短期墊款**	**1112**	**54,930,607**	**54,495,407**	**435,200**
58,010,235	短期墊款	111201	54,965,967	54,529,729	436,238
-36,513	減:備抵呆帳-短期墊款	111202	-35,360	-34,322	-1,038
2,238,078,447	**押匯貼現及放款**	**12**	**2,123,305,201**	**2,106,830,722**	**16,474,479**
6,763,102	**押匯及貼現**	**1201**	**6,406,246**	**6,356,663**	**49,583**
105,751	進口押匯	120101	100,201	99,406	795
6,708,001	出口押匯	120102	6,355,965	6,305,521	50,444
695	貼現	120103			
-51,345	減:備抵呆帳-押匯及貼現	120104	-49,920	-48,264	-1,656
318,291,893	**短期放款及透支**	**1202**	**302,315,126**	**299,961,629**	**2,353,497**
44,915,167	透支	120201	42,558,019	42,220,257	337,762
274,175,162	短期放款	120202	260,556,449	258,499,652	2,056,797
-1,158,979	減:備抵呆帳-短期放款及透支	120203	-1,140,260	-1,097,190	-43,070
370,777	應收帳款融資	120204	351,318	348,530	2,788
-10,234	減:備抵呆帳-應收帳款融資	120205	-10,400	-9,620	-780
105,934,385	**短期擔保放款及透支**	**1203**	**101,121,606**	**100,345,572**	**776,034**
1,887,538	擔保透支	120301	1,788,480	1,774,286	14,194
104,559,769	短期擔保放款	120302	99,842,472	99,061,183	781,289
-515,829	減:備抵呆帳-短期擔保放款及透支	120303	-512,100	-492,629	-19,471
3,560	應收帳款擔保融資	120304	3,373	3,346	27
-653	減:備抵呆帳-應收帳款擔保融資	120305	-619	-614	-5
600,460,787	**中期放款**	**1204**	**570,430,991**	**565,936,274**	**4,494,717**
603,294,444	中期放款	120401	573,233,551	568,616,977	4,616,574
-2,833,657	減:備抵呆帳-中期放款	120404	-2,802,560	-2,680,703	-121,857
286,223,877	**中期擔保放款**	**1205**	**271,151,904**	**269,050,445**	**2,101,459**
287,920,787	中期擔保放款	120501	272,810,704	270,645,540	2,165,164
-1,696,910	減:備抵呆帳-中期擔保放款	120504	-1,658,800	-1,595,095	-63,705

臺灣銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

102年12月31日 實際數	科目 名稱	科目 編號	104年12月31日 預計數	103年12月31日 預計數	比較 增減(-)數
176,955,063	**長期放款**	**1206**	**167,615,440**	**166,337,759**	**1,277,681**
178,717,832	長期放款	120601	169,338,720	167,994,762	1,343,958
-1,762,769	減:備抵呆帳-長期放款	120604	-1,723,280	-1,657,003	-66,277
743,449,340	**長期擔保放款**	**1207**	**704,263,888**	**698,842,380**	**5,421,508**
749,066,075	長期擔保放款	120701	709,755,088	704,122,111	5,632,977
-5,616,735	減:備抵呆帳-長期擔保放款	120704	-5,491,200	-5,279,731	-211,469
229,054,899	**基金、投資及長期應收款**	**13**	**219,967,196**	**213,815,063**	**6,152,133**
168,635,576	**非流動金融資產**	**1302**	**161,752,745**	**156,307,217**	**5,445,528**
87,375,100	備供出售金融資產-非流動	130209	86,125,181	85,441,648	683,533
23,831,232	備供出售金融資產評價調整-非流動	130210	24,117,265	23,719,736	397,529
-995,505	減:累計減損-備供出售金融資產-非流動	130211	-995,505	-995,505	0
46,399,617	持有至到期日金融資產-非流動	130212	40,534,705	36,191,701	4,343,004
10,779,313	以成本衡量之金融資產-非流動	130218	10,791,313	10,779,313	12,000
-12,426	減:累計減損-以成本衡量之金融資產-非流動	130219	-12,426	-12,426	0
1,238,329	無活絡市場之債務商品投資-非流動	130220	1,173,341	1,164,029	9,312
19,916	其他金融資產-非流動	130298	18,871	18,721	150
34,792,041	**採用權益法之投資**	**1303**	**32,640,474**	**32,136,837**	**503,637**
10,408,281	採用權益法之投資成本	130301	9,695,872	9,695,872	0
24,383,760	採用權益法認列之投資權益調整	130302	22,944,602	22,440,965	503,637
25,627,282	**長期應收款項**	**1305**	**25,573,977**	**25,371,009**	**202,968**
25,627,282	長期應收款	130504	25,573,977	25,371,009	202,968
97,502,611	**不動產、廠房及設備**	**14**	**96,113,810**	**96,878,567**	**-764,757**
86,456,006	**土地**	**1401**	**85,698,853**	**86,223,241**	**-524,388**
4,534,390	土地	140101	4,526,733	4,526,806	-73
82,013,151	重估增值-土地	140102	81,263,655	81,787,970	-524,315
-91,535	減:累計減損-土地	140105	-91,535	-91,535	0
1,266	**土地改良物**	**1402**	**542**	**904**	**-362**
14,964	土地改良物	140201	14,964	14,964	0
-13,698	減:累計折舊-土地改良物	140204	-14,422	-14,060	-362
8,699,268	**房屋及建築**	**1403**	**8,476,590**	**8,585,575**	**-108,985**
14,627,845	房屋及建築	140301	14,944,939	14,782,301	162,638
34,307	重估增值-房屋及建築	140302	34,307	34,307	0
-5,962,884	減:累計折舊-房屋及建築	140304	-6,502,656	-6,231,033	-271,623
1,654,213	**機械及設備**	**1404**	**1,418,300**	**1,561,941**	**-143,641**
6,276,260	機械及設備	140401	6,583,223	6,515,998	67,225
-4,622,047	減:累計折舊-機械及設備	140404	-5,164,923	-4,954,057	-210,866
192,700	**交通及運輸設備**	**1405**	**153,247**	**175,356**	**-22,109**
1,070,087	交通及運輸設備	140501	1,072,358	1,080,655	-8,297
-877,387	減:累計折舊-交通及運輸設備	140504	-919,111	-905,299	-13,812
191,631	**什項設備**	**1406**	**168,847**	**183,830**	**-14,983**
994,109	什項設備	140601	990,005	1,000,304	-10,299
-802,478	減:累計折舊-什項設備	140604	-821,158	-816,474	-4,684

113

臺灣銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

102年12月31日 實際數	科目 名稱	科目 編號	104年12月31日 預計數	103年12月31日 預計數	比較增減(-)數
77,778	**租賃權益改良**	**1407**	**140,731**	**91,020**	**49,711**
658,653	租賃權益改良	140701	805,833	715,407	90,426
-580,875	減:累計折舊-租賃權益改良	140704	-665,102	-624,387	-40,715
229,749	**購建中固定資產**	**1408**	**56,700**	**56,700**	**0**
86,394	未完工程	140801	56,700	56,700	0
143,355	訂購機件	140804			
1,048,025	**無形資產**	**16**	**1,188,010**	**1,212,960**	**-24,950**
1,048,025	**無形資產**	**1601**	**1,188,010**	**1,212,960**	**-24,950**
1,048,025	電腦軟體	160105	1,188,010	1,212,960	-24,950
4,861,936	**其他資產**	**18**	**4,611,524**	**4,779,708**	**-168,184**
650	**遞延資產**	**1802**	**4,685**	**3,253**	**1,432**
650	其他遞延資產	180298	4,685	3,253	1,432
241,805	**遞延所得稅資產**	**1803**	**237,930**	**237,930**	**0**
3,090,934	遞延所得稅資產	180301	3,087,059	3,087,059	0
-2,849,129	減:備抵遞延所得稅資產評價	180302	-2,849,129	-2,849,129	0
71	**待整理資產**	**1804**	**71**	**71**	**0**
241	大陸地區及國外資產淨額	180401	241	241	0
-241	減:待抵銷大陸地區及國外資產	180402	-241	-241	0
71	其他待整理資產	180498	71	71	0
4,619,410	**什項資產**	**1897**	**4,368,838**	**4,538,454**	**-169,616**
8,812,796	催收款項	189702	8,833,440	8,856,860	-23,420
-6,231,122	減:備抵呆帳-催收款項	189705	-6,407,196	-6,262,278	-144,918
1,241,449	承受擔保品及殘餘物	189706	1,175,653	1,175,653	0
649,641	暫付及待結轉帳項	189708	613,716	610,663	3,053
160,000	營業保證金及交割結算基金	189710	160,000	160,000	0
-150,000	減:抵繳營業保證金及交割結算基金	189711	-150,000	-150,000	0
136,554	存出保證金	189721	143,133	147,464	-4,331
25,279,500	存出保證品	189723	25,279,500	25,279,500	0
-25,279,500	減:抵繳存出保證品	189724	-25,279,500	-25,279,500	0
92	其他什項資產	189798	92	92	0
4,250,801,780	**資產總額**		**3,968,972,650**	**3,929,446,890**	**39,525,760**

114

臺灣銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

102年12月31日 實際數	科目 名稱	科目 編號	104年12月31日 預計數	103年12月31日 預計數	比較 增減(-)數
4,006,326,458	**負債**	**2**	**3,718,488,320**	**3,682,054,581**	**36,433,739**
322,339,958	**流動負債**	**21**	**282,840,995**	**281,064,556**	**1,776,439**
10,618,858	**央行存款**	**2102**	**9,652,542**	**9,556,972**	**95,570**
10,618,858	央行存款	210201	9,652,542	9,556,972	95,570
240,445,692	**銀行同業存款**	**2103**	**208,253,759**	**207,062,240**	**1,191,519**
30,707,975	銀行同業存款	210301	27,913,550	27,637,178	276,372
2,725,028	透支銀行同業	210302	2,559,619	2,534,276	25,343
207,012,689	銀行同業拆放	210303	177,780,590	176,890,786	889,804
44,758,615	**應付款項**	**2105**	**40,531,133**	**40,209,676**	**321,457**
5,612,401	應付帳款	210502	5,091,570	5,051,161	40,409
1,665,090	應付代收款	210503	1,510,612	1,498,613	11,999
403,796	應付無追索權承購帳款	210504	366,323	363,416	2,907
2,596,035	應付費用	210505	2,422,849	2,407,978	14,871
246,277	應付其他稅款	210506	228,173	226,084	2,089
2,187	應付工程款	210507	1,968	1,968	0
11,610,771	應付利息	210509	10,302,018	10,219,550	82,468
2,931,435	承兌匯票	210510	2,659,398	2,638,292	21,106
311,888	託辦往來	210520	282,945	280,699	2,246
19,378,735	其他應付款	210598	17,665,277	17,521,915	143,362
162,430	**當期所得稅負債**	**2106**	**108,013**	**107,038**	**975**
162,430	應付所得稅款	210601	108,013	107,038	975
2,030,028	**預收款項**	**2108**	**1,923,497**	**1,908,228**	**15,269**
781,505	預收利息	210802	740,492	734,615	5,877
1,034,433	預收收入	210803	980,146	972,367	7,779
1	預收保費	210804			
214,089	其他預收款	210898	202,859	201,246	1,613
24,324,335	**流動金融負債**	**2109**	**22,372,051**	**22,220,402**	**151,649**
67,076	持有供交易之金融負債-流動	210903	63,555	63,051	504
3,932,420	持有供交易之金融負債評價調整-流動	210904	3,038,454	3,038,454	0
19,036,703	附買回票券及債券負債	210905	18,037,657	17,894,501	143,156
225,806	避險之衍生金融負債評價調整-流動	210907	225,806	225,806	0
1,062,330	其他金融負債-流動	210998	1,006,579	998,590	7,989
3,427,277,160	**存款、匯款及金融債券**	**22**	**3,145,916,286**	**3,127,083,859**	**18,832,427**
233,845,577	**支票存款**	**2201**	**232,753,630**	**231,966,525**	**787,105**
28,261,847	支票存款	220101	26,862,179	26,848,755	13,424
3,063,086	本行支票	220102	2,848,955	2,848,670	285
201,810,162	公庫存款	220103	202,414,785	201,608,352	806,433
710,482	外匯支票存款	220104	627,711	660,748	-33,037
322,486,539	**活期存款**	**2202**	**300,034,434**	**297,915,555**	**2,118,879**

臺灣銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

102年12月31日 實際數	科目 名稱	科目 編號	104年12月31日 預計數	103年12月31日 預計數	比較 增減(-)數
186,454,541	活期存款	220201	174,545,003	173,506,437	1,038,566
136,031,998	外匯活期存款	220202	125,489,431	124,409,118	1,080,313
502,465,872	**定期存款**	**2203**	**453,716,779**	**450,083,472**	**3,633,307**
190,189,773	定期存款	220301	172,530,162	171,160,796	1,369,366
310,602,404	外匯定期存款	220302	279,617,629	277,366,140	2,251,489
1,673,695	郵局轉存款	220303	1,568,988	1,556,536	12,452
2,351,863,714	**儲蓄存款**	**2204**	**2,133,808,584**	**2,121,516,008**	**12,292,576**
703,153,584	活期儲蓄存款	220401	627,684,110	625,806,690	1,877,420
23,686,085	行員活期儲蓄存款	220402	22,182,255	22,028,059	154,196
1,074,975	零存整付儲蓄存款	220403	1,007,725	999,727	7,998
406,070,125	整存整付儲蓄存款	220405	356,764,157	353,687,079	3,077,078
759,703,496	存本取息儲蓄存款	220406	675,811,361	669,982,513	5,828,848
458,175,449	優利存本取息儲蓄存款	220408	450,358,976	449,011,940	1,347,036
617,218	**匯款**	**2205**	**605,177**	**604,874**	**303**
201,768	匯出匯款	220501	197,832	197,733	99
415,450	應解匯款	220502	407,345	407,141	204
15,998,240	**金融債券**	**2206**	**24,997,682**	**24,997,425**	**257**
16,000,000	應付金融債券	220601	25,000,000	25,000,000	0
-1,760	應付金融債券折價	220603	-2,318	-2,575	257
1,447,714	**長期負債**	**24**	**1,430,031**	**1,438,646**	**-8,615**
1,266,345	**長期債務**	**2401**	**1,266,345**	**1,266,345**	**0**
1,266,345	其他長期負債	240198	1,266,345	1,266,345	0
181,369	**非流動金融負債**	**2402**	**163,686**	**172,301**	**-8,615**
181,369	其他金融負債-非流動	240298	163,686	172,301	-8,615
255,261,626	**其他負債**	**28**	**288,301,008**	**272,467,520**	**15,833,488**
232,766,903	**負債準備**	**2801**	**266,105,600**	**250,077,651**	**16,027,949**
606,505	保證責任準備	280102	606,505	606,505	0
216,594,551	公勞保責任準備	280110	249,840,837	233,920,727	15,920,110
15,565,847	員工福利負債準備	280120	15,658,258	15,550,419	107,839
18,299,657	**遞延所得稅負債**	**2803**	**18,116,910**	**18,234,975**	**-118,065**
144,645	遞延所得稅負債	280301	106,741	112,359	-5,618
18,155,012	估計應付土地增值稅	280302	18,010,169	18,122,616	-112,447
8,239	**待整理負債**	**2804**	**8,239**	**8,239**	**0**
66,340	大陸地區及國外負債淨額	280401	66,340	66,340	0
-66,340	減:待抵銷大陸地區及國外負債	280402	-66,340	-66,340	0
8,239	其他待整理負債	280498	8,239	8,239	0
4,186,827	**什項負債**	**2897**	**4,070,259**	**4,146,655**	**-76,396**
3,998,511	存入保證金	289701	3,880,023	3,959,207	-79,184
188,316	暫收及待結轉帳項	289703	190,236	187,448	2,788
4,006,326,458	**負債合計**		**3,718,488,320**	**3,682,054,581**	**36,433,739**

臺灣銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

102年12月31日 實際數	科目 名稱	科目 編號	104年12月31日 預計數	103年12月31日 預計數	比較 增減(-)數
244,475,322	**權益**	**3**	**250,484,330**	**247,392,309**	**3,092,021**
70,000,000	**資本**	**31**	**95,000,000**	**95,000,000**	**0**
70,000,000	**資本**	**3101**	**95,000,000**	**95,000,000**	**0**
70,000,000	資本	310101	95,000,000	95,000,000	0
105,496,092	**資本公積**	**32**	**80,453,034**	**80,453,034**	**0**
105,496,092	**資本公積**	**3201**	**80,453,034**	**80,453,034**	**0**
105,453,034	股本溢價	320101	80,453,034	80,453,034	0
43,058	採用權益法認列關聯企業及合資企業股權淨值之變動數	320105			
32,452,211	**保留盈餘**	**33**	**38,328,389**	**35,376,454**	**2,951,935**
32,452,211	**已指撥保留盈餘**	**3301**	**38,328,389**	**35,376,454**	**2,951,935**
29,526,951	法定公積	330101	33,292,058	31,520,897	1,771,161
2,925,260	特別公積	330102	5,036,331	3,855,557	1,180,774
21,524,988	**累積其他綜合損益**	**34**	**21,867,485**	**21,583,923**	**283,562**
-320,933	**國外營運機構財務報表換算之兌換差額**	**3401**	**-52,814**	**-269,116**	**216,302**
-320,933	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	-52,814	-269,116	216,302
23,394,060	**備供出售金融資產未實現損益**	**3403**	**23,680,093**	**23,282,564**	**397,529**
23,394,060	備供出售金融資產未實現損益	340301	23,680,093	23,282,564	397,529
-1,548,139	**採用權益法認列之關聯企業及合資股權淨值之其他權益份額**	**3409**	**-1,429,525**	**-1,429,525**	**0**
-1,548,139	採用權益法之關聯企業及合資之其他權益份額	340901	-1,429,525	-1,429,525	0
	其他權益－其他	**3498**	**-330,269**		**-330,269**
	其他權益－其他	349801	-330,269		-330,269
15,002,031	**首次採用國際財務報導準則調整數**	**36**	**14,835,422**	**14,978,898**	**-143,476**
15,002,031	**首次採用國際財務報導準則調整數**	**3601**	**14,835,422**	**14,978,898**	**-143,476**
15,002,031	首次採用國際財務報導準則調整數	360101	14,835,422	14,978,898	-143,476
244,475,322	**權益合計**		**250,484,330**	**247,392,309**	**3,092,021**
4,250,801,780	**負債及權益總額**		**3,968,972,650**	**3,929,446,890**	**39,525,760**

117

臺灣銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

102年12月31日 實際數	科目 名稱	科目 編號	104年12月31日 預計數	103年12月31日 預計數	比較 增減(-)數
	備忘科目				
5,494,082,455	**信託代理與保證資產**	**1899**	**5,544,968,404**	**5,549,023,280**	**-4,054,876**
535,650,876	信託資產	189901	543,712,422	541,007,385	2,705,037
1,668,910,750	保管有價證券	189902	1,694,027,857	1,685,599,858	8,427,999
14,316,968	保管品	189903	13,737,131	14,460,138	-723,007
3,339,044	保證品	189904	3,389,296	3,372,434	16,862
1,229,319	代售旅行支票	189905	1,247,820	1,241,612	6,208
483,970,563	約定融資額度	189906	491,254,320	488,810,269	2,444,051
-483,970,563	減:待抵銷約定融資額度	189907	-491,254,320	-488,810,269	-2,444,051
52,322,587	應收代收款	189909	53,110,042	52,845,813	264,229
1,558,048,571	受託發行新台幣	189910	1,581,497,202	1,573,629,057	7,868,145
880,318,278	應收代放款	189913	893,567,068	889,121,461	4,445,607
474,860,600	經理政府登錄債券	189922	455,628,746	479,609,206	-23,980,460
186,737,836	經理集保短期票券	189923	189,548,240	188,605,214	943,026
2,330,513	承銷品	189928	2,365,587	2,353,818	11,769
83,279,532	應收保證款項	189929	79,906,711	84,112,327	-4,205,616
32,737,581	應收信用狀款項	189930	33,230,282	33,064,957	165,325
5,494,082,455	**合計**		**5,544,968,404**	**5,549,023,280**	**-4,054,876**
5,494,082,455	**信託代理與保證負債**	**2899**	**5,544,968,404**	**5,549,023,280**	**-4,054,876**
535,650,876	信託負債	289901	543,712,422	541,007,385	2,705,037
1,668,910,750	應付保管有價證券	289902	1,694,027,857	1,685,599,858	8,427,999
14,316,968	應付保管品	289903	13,737,131	14,460,138	-723,007
3,339,044	存入保證品	289904	3,389,296	3,372,434	16,862
1,229,319	受託代售旅行支票	289905	1,247,820	1,241,612	6,208
52,322,587	受託代收款	289907	53,110,042	52,845,813	264,229
1,558,048,571	代理發行新台幣	289908	1,581,497,202	1,573,629,057	7,868,145
880,318,278	受託代放款	289911	893,567,068	889,121,461	4,445,607
474,860,600	受託經理政府登錄債券	289920	455,628,746	479,609,206	-23,980,460
186,737,836	受託經理集保短期票券	289921	189,548,240	188,605,214	943,026
2,330,513	受託承銷品	289926	2,365,587	2,353,818	11,769
83,279,532	保證款項	289927	79,906,711	84,112,327	-4,205,616
32,737,581	信用狀款項	289928	33,230,282	33,064,957	165,325
5,494,082,455	**合計**		**5,544,968,404**	**5,549,023,280**	**-4,054,876**

註：本表「103年12月31日預計數」係104年度預算案之「103年12月31日預計數」依立法院審議結果調整之數額。

臺灣銀行股份有限公司

員 工 人 數 彙 計 表

中 華 民 國 104 年 度

單位：人

項目 名稱	編號	上年度預計數 國內部分	上年度預計數 國外部分	本年度增減數 國內部分	本年度增減數 國外部分	本年度預計數 國內部分	本年度預計數 國外部分	增減原因
營業總支出部分	**972**							
業務部分	**9722**	**7,611**	**160**	**20**		**7,631**	**160**	本行新增20人，係為擴張營業據點及服務層面，提升獲利及競爭能力所需。
正式職員	97221	6,812	160	39		6,851	160	
警員	97221	174				174		
臨時職員	97222	40		-4		36		
正式工員	97223	585		-15		570		
管理部分	**9723**	**582**	**10**			**582**	**10**	
正式職員	97231	431	10			431	10	
臨時職員	97232	3				3		
正式工員	97233	148				148		
合計		**8,193**	**170**	**20**		**8,213**	**170**	

註：本行104年度預算預計於用人費用科目外進用派遣人力204人，辦理信用卡資料建檔、整理及包裝，電腦資料登打及建檔整理作業，暨協助就學貸款對保、撥貸及催收等相關業務之後勤作業。

119

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					績效獎金	考核獎金	其他獎金
營業總支出部分	**974**							
業務部分								
業務費用	**974520201**	**6,703,936**	**28,998**	**830,630**	**281,460**	**672,821**	**1,121,369**	
職員	**9745202013**	**6,425,738**	**24,278**	**796,282**	**281,356**	**645,001**	**1,075,003**	
國內部分	97452020131	6,175,916	24,278	765,987	126,811	620,019	1,033,366	
國外部分	97452020132	249,822		30,295	154,545	24,982	41,637	
工員	**9745202014**	**278,198**	**4,720**	**34,348**	**104**	**27,820**	**46,366**	
國內部分	97452020141	278,198	4,720	34,348	104	27,820	46,366	
什項費用	**974599898**		**55,440**					**6,990**
職員	**9745998983**							
國內部分	97459989831							
國外部分	97459989832							
工員	**9745998984**		**55,440**					**6,990**
國內部分	97459989841		55,440					6,990
管理部分								
管理費用	**974520301**	**490,896**	**2,023**	**59,757**	**11,358**	**48,803**	**81,337**	**2,200**
董(理)監事	**9745203011**	**4,896**						
國內部分	97452030111	4,320						
國外部分	97452030112	576						
職員	**9745203013**	**413,766**	**2,023**	**50,839**	**11,358**	**41,580**	**69,298**	**2,200**
國內部分	97452030131	406,048	2,023	50,043		40,808	68,012	2,200
國外部分	97452030132	7,718		796	11,358	772	1,286	
工員	**9745203014**	**72,234**		**8,918**		**7,223**	**12,039**	
國內部分	97452030141	72,234		8,918		7,223	12,039	
合計		**7,194,832**	**86,461**	**890,387**	**292,818**	**721,624**	**1,202,706**	**9,190**

股份有限公司

用彙計表

104 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
退休及離職金	卹償金		分擔保險費	傷病醫藥費	提撥福利金	體育活動費	其他福利費		
698,572	**30,000**		**523,727**	**18,834**	**153,592**	**51,705**		**250**	**11,115,894**
679,549	**27,000**		**486,727**	**17,959**	**141,492**	**51,363**			**10,651,748**
671,963	27,000		459,641	17,931	141,093	51,267			10,115,272
7,586			27,086	28	399	96			536,476
19,023	**3,000**		**37,000**	**875**	**12,100**	**342**		**250**	**464,146**
19,023	3,000		37,000	875	12,100	342		250	464,146
3,610			**127,095**						**193,135**
			115,620						**115,620**
			113,327						113,327
			2,293						2,293
3,610			**11,475**						**77,515**
3,610			11,475						77,515
50,212			**64,026**	**1,162**		**355**	**11,222**	**30**	**823,381**
									4,896
									4,320
									576
45,542			**58,601**	**882**		**266**	**10,542**		**706,897**
43,844			56,903	854		260	10,542		681,537
1,698			1,698	28		6			25,360
4,670			**5,425**	**280**		**89**	**680**	**30**	**111,588**
4,670			5,425	280		89	680	30	111,588
752,394	**30,000**		**714,848**	**19,996**	**153,592**	**52,060**	**11,222**	**280**	**12,132,410**

臺灣銀行股份有限公司

用人費用彙計表附註說明

中華民國 104 年度

一、本行於用人費用科目外，進用派遣及勞務承攬人力相關費用帳列科目說明如下：

(一)派遣人力：辦理信用卡資料建檔、整理及包裝，電腦資料登打及建檔整理作業，暨協助就學貸款對保、撥貸及催收等相關業務之後勤作業，計估列 75,220 千元，帳列於「業務費用」項下「外包費」。

(二)勞務承攬：辦理國內匯款、票據集中作業相關資料登錄及遞送、資訊報表資料發送作業，暨行舍環境清潔維護等，計估列 86,880 千元，帳列於「業務費用」項下「外包費」。

二、本行各項獎金之編列項目、依據、人數及金額說明如下：

(一)績效獎金：依行政院 102 年 4 月 3 日院授人給字第 1020029640 號函修正「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、財政部 102 年 4 月 24 日台財人字第 10200566500 號函修正「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及財政部 102 年 4 月 29 日台財人字第 10208612100 號函修正「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按預算員額 8,383 人、1.2 個月薪給總額編列，計 721,624 千元。

(二)考核獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按預算員額 8,383 人、2 個月薪給總額編列，計 1,202,706 千元。

(三)其他獎金：

1.服務獎章獎勵金：依 95 年 1 月 11 日總統華總(一)義字第 09500002811 號令頒「獎章條例」及 95 年 6 月 1 日修正通過之「公務人員領有勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點」之規定，按預計退休人員 260 人，編列 2,200 千元。

2.臨時人員獎金：依財政部 101 年 2 月 20 日台財人字 10100522930 號函規定，按預計契約工與庶務生人數 202 人、1.5 個月薪給總額編列，計 6,990 千元。

三、本行依職工福利金條例及財政部 102 年 5 月 24 日台財人字第 10208614791 號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則估列，按營業收入提撥千分之 1.5（黃金業務按黃金銷貨毛利提撥千分之 1.5、公保業務按營業收入提撥千分之 0.5），計 153,592 千元。

四、表內「其他福利費」包含退休福利費 10,494 千元及其他福利費 728 千元。

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 104 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	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	中央政府	地方政府	外國政府
所得稅	**9761**	**330,452**		**428,893**						**330,452**		**428,893**
營利事業所得稅	97611	330,452		428,893						330,452		428,893
土地稅	**9762**		**841,239**								**841,239**	
一般土地地價稅	97621		694,757								694,757	
宿舍基地地價稅	97622		146,482								146,482	
房屋稅	**9764**		**65,015**								**65,015**	
一般房屋稅	97641		64,391								64,391	
宿舍房屋稅	97642		624								624	
消費與行為稅	**9765**	**2,924,446**	**125,004**	**35,422**						**2,924,446**	**125,004**	**35,422**
營業稅	97655	2,924,446		32,874						2,924,446		32,874
印花稅	97656		121,442	2,448							121,442	2,448
使用牌照稅	97657		3,562	100							3,562	100
特別稅課	**9766**			**2,365**								**2,365**
其他特別稅課	97669			2,365								2,365
規費	**9767**	**26,713**	**13,983**	**9,787**						**26,713**	**13,983**	**9,787**
行政規費	97671	24,390	13,983	9,775						24,390	13,983	9,775
汽車燃料使用費	97672	2,256		12						2,256		12
其他規費	97679	67								67		
合計		**3,281,611**	**1,045,241**	**476,467**						**3,281,611**	**1,045,241**	**476,467**

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 104 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		數量	金額	數量	金額	數量	金額	
客車	**9791**	**輛**	**1**	**605**			**1**	**605**	
主持人座車	97911	輛	1	605			1	605	
合計			**1**	**605**			**1**	**605**	

註：1. 管理用車輛經本表增購及汰舊換新後，計有主持人座車3輛、公務小客車27輛及中型交通車2輛，共計32輛。

2. 其他車輛本年度增購及汰舊換新之車輛如下：

(1)客貨兩用車：配合苓雅、新莊分行及新設2家分行業務需要增購4輛，@550千元，編列2,200千元。

(2)客貨兩用車：使用年限屆滿汰換11輛，@550千元，編列6,050千元。

(3)機車：配合新設2家分行業務需要增購4輛 ，@63千元，編列252千元。

(4)機車：使用年限屆滿汰換26輛， @63千元，編列1,638千元。

3. 其他車輛經本年度增購及汰舊換新後，各類車種及數量如下：

旅行車79輛、中型交通車2輛、防彈運鈔車30輛、客貨兩用車161輛、貨車1輛及機車409輛，共計682輛。

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 104 年度

單位:新臺幣千元

營運項目 名稱及年度	營運項目 編號	單位	營運量	平均利(費)率%	營運值
104年度					
預算數					
		新臺幣千元			
放款		**(平均餘額)**	**2,127,000,000**	**2.81**	**59,847,752**
短期放款及透支	931140	〃	383,686,536	2.38	9,147,834
中期放款	931150	〃	942,707,385	2.72	25,649,394
長期放款	931170	〃	800,606,079	3.13	25,050,524
存款		**〃**	**3,195,000,000**	**1.57**	**50,099,875**
支票存款	931610	〃	38,000,000	不計息	-
活期存款	931620	〃	462,292,000	0.72	3,320,504
定期存款	931630	〃	522,217,000	1.75	9,156,525
儲蓄存款	931640	〃	2,172,491,000	1.73	37,622,846
保險		**新臺幣千元**			**21,074,000**
公教人員保險	932360	〃			21,073,393
退休人員保險	932372	〃			607
保證及代理		**〃**	**36,326,000**	**2.38**	**865,283**
代理業務	932530	〃	36,326,000	2.38	865,283
購料		**〃**	**35,000,000**	**0.96**	**336,000**
購料業務	932610	〃	35,000,000	0.96	336,000
貿易		**〃**	**93,000,000**		**93,000,000**
黃金銷售	932760	〃	93,000,000		93,000,000

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 104 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				
103年度					
預算數					
		新臺幣千元			
放款		**(平均餘額)**	**2,055,000,000**	**3.02**	**62,115,160**
短期放款及透支	931140	〃	384,837,000	2.67	10,291,350
中期放款	931150	〃	879,109,000	2.95	25,903,300
長期放款	931170	〃	791,054,000	3.28	25,920,510
存款		**〃**	**2,763,125,000**	**1.83**	**50,680,295**
支票存款	931610	〃	28,000,000	不計息	-
活期存款	931620	〃	390,275,000	0.67	2,595,514
定期存款	931630	〃	480,800,000	1.73	8,302,003
儲蓄存款	931640	〃	1,864,050,000	2.13	39,782,778
保險		**新臺幣千元**			**20,945,000**
公教人員保險	932360	〃			20,944,287
退休人員保險	932372	〃			713
保證及代理		**〃**	**35,141,545**	**2.07**	**726,422**
代理業務	932530	〃	35,141,545	2.07	726,422
購料		**〃**	**30,600,000**	**0.82**	**250,000**
購料業務	932610	〃	30,600,000	0.82	250,000
貿易		**〃**	**96,953,850**		**96,953,850**
黃金銷售	932760	〃	96,953,850		96,953,850

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 104 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				
102年度					
決算數					
		新臺幣千元			
放款		**(平均餘額)**	**2,214,715,817**	**1.89**	**41,963,194**
短期放款及透支	931140	〃	374,104,131	1.57	5,879,982
中期放款	931150	〃	954,354,427	1.81	17,261,405
長期放款	931170	〃	886,257,259	2.12	18,821,807
存款		**〃**	**3,396,193,902**	**0.94**	**31,785,181**
支票存款	931610	〃	32,427,121	不計息	-
活期存款	931620	〃	476,731,509	0.17	811,949
定期存款	931630	〃	530,285,610	1.10	5,845,068
儲蓄存款	931640	〃	2,356,749,662	1.07	25,128,164
保險		**新臺幣千元**			**20,863,142**
公教人員保險	932360	〃			20,862,453
退休人員保險	932372	〃			689
保證及代理		**〃**	**36,957,853**	**2.91**	**1,075,731**
代理業務	932530	〃	36,957,853	2.91	1,075,731
購料		**〃**	**43,800,900**	**0.98**	**429,380**
購料業務	932610	〃	43,800,900	0.98	429,380
貿易		**〃**	**133,856,424**		**133,856,424**
黃金銷售	932760	〃	133,856,424		133,856,424

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 104 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				
101年度					
決算數					
		新臺幣千元			
放款		**(平均餘額)**	**2,183,030,079**	**1.87**	**40,843,939**
短期放款及透支	931140	〃	388,583,812	1.61	6,240,804
中期放款	931150	〃	978,335,295	1.74	17,058,986
長期放款	931170	〃	816,110,972	2.15	17,544,149
存款		**〃**	**3,218,084,542**	**0.95**	**30,554,370**
支票存款	931610	〃	31,865,346	不計息	-
活期存款	931620	〃	437,699,143	0.18	777,653
定期存款	931630	〃	499,657,531	1.09	5,467,477
儲蓄存款	931640	〃	2,248,862,522	1.08	24,309,240
保險		**新臺幣千元**			**17,992,149**
公教人員保險	932360	〃			17,991,298
退休人員保險	932372	〃			851
購料		**〃**	**66,939,620**	**0.81**	**542,246**
購料業務	932610	〃	66,939,620	0.81	542,246
貿易		**〃**	**147,698,592**		**147,698,592**
黃金銷售	932760	〃	147,698,592		147,698,592

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 104 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				
100年度					
決算數					
		新臺幣千元			
放款		**(平均餘額)**	**2,099,957,027**	**1.77**	**37,133,038**
短期放款及透支	931140	〃	426,021,416	1.47	6,255,211
中期放款	931150	〃	890,722,546	1.60	14,239,841
長期放款	931170	〃	783,213,065	2.12	16,637,986
存款		**〃**	**3,153,534,770**	**0.89**	**28,120,538**
支票存款	931610	〃	30,155,553	不計息	-
活期存款	931620	〃	423,150,069	0.16	685,160
定期存款	931630	〃	502,830,317	0.99	4,987,261
儲蓄存款	931640	〃	2,197,398,831	1.02	22,448,117
保險		**新臺幣千元**			**17,695,580**
公教人員保險	932360	〃			17,694,632
退休人員保險	932372	〃			948
購料		**〃**	**74,711,777**	**0.77**	**573,025**
購料業務	932610	〃	74,711,777	0.77	573,025
貿易		**〃**	**151,965,103**		**151,965,103**
黃金銷售	932760	〃	151,965,103		151,965,103

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 104 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			**14,040**	
國際組織會費			**697**	
	業務費用		**697**	
		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	"
		亞洲銀行家協會	100	"
		台俄協會	50	"
		國際應收帳款承購商聯盟	357	"
		亞太區貸款市場公會	135	"
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			**13,293**	
	業務費用		**13,293**	
		各地銀行公會	7,500	"
		海外單位銀行公會	2,131	"
		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	"
		中華民國無形資產鑑價研究發展基金會	10	"

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 104 年 度

單位:新臺幣千元

項　　目	費　用　別	項　目　及　對　象	金 額	備　　註
		財團法人台灣理財顧問認證協會	50	為應業務發展需要
		中華民國內部稽核協會	12	"
		臺灣集中保管結算所	100	"
		支付憑證政策管理委員會	300	"
		中華民國退休基金協會	30	"
		機場航空聯誼會	60	"
		航空警友會	20	"
		中華民國工商協進會	20	"
		中華民國信託業商業同業公會	2,118	"
		中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	80	"
		中華民國仲裁協會	20	"
		中華民國保險經紀人商業同業公會	15	"
		中華民國電腦稽核協會	12	"
		台北內湖科技園區發展協會	5	"
		台北金融研究發展基金會債券研究聯誼會	28	"
		台北金融研究發展基金會大陸金融研究聯誼會	150	"
		中華財經高峰論壇	250	"
		中華民國證券商業同業公會	10	"
		台南市台南科技工業區廠商協進會	12	"
		中華金融業務研究發展協會	60	"
捐助			**228,190**	
捐助社團			**225,090**	
	什項費用		**225,090**	

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 104 年 度

單位:新臺幣千元

項　　目	費　用　別	項　目　及　對　象	金 額	備　　註
		財團法人中小企業信用保證基金	215,090	為應業務發展需要
		財團法人農業信用保證基金	10,000	"
公益支出			**3,100**	
	什項費用		**3,100**	
		加強參與區域性公益社團活動、回饋社會公益捐款	1,500	"
		其他公益支出	1,500	"
		海外單位當地公益捐款	100	"
分攤			**119,180**	
分攤大樓管理費			**50,066**	
	業務費用		**50,066**	
		辦公大樓管理費等	50,066	"
分攤其他費用			**69,114**	
	業務費用		**69,114**	
		分攤銀行公會經費	8,319	"
		財團法人金融聯合徵信中心經費	27,500	"
		銀行公會同業拆放中心經費	150	"
		分攤法院、銀行公會聘雇契約工協助清理積案	29,400	"
		倉庫及科學園區管理局管理費用	1,200	"
		分攤銀行公會SWIFT電信組費用	10	"
		分攤其他費用	2,535	"
會費、捐助與分攤	**合　　計**		**361,410**	

臺灣銀行股份有限公司

籃球隊經費計算表

中華民國 104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	總教練1人，年薪2,500千元，獎金500千元，教練團4人，平均每人每月60千元×12個月×4人，計5,880千元。 第一級球員，平均每人每月120千元×13個月（包括一個月年終獎金）×10人，計15,600千元。 第二級球員，平均每人每月80千元×13個月（包括一個月年終獎金）×4人，計4,160千元。 預備球員，平均每人每月40千元×13個月（包括一個月年終獎金）×3人，計1,560千元。 防護員1人，平均每月60千元×13個月（包括一個月年終獎金），計780千元。 外籍隊員1人平均每月770千元x5個月，計3,850千元。	31,830		31,830
比賽費用	參加 SBL 超級籃球聯賽約計32場，另參加國內邀請賽及挑戰賽約計8場，共計40場，每場20千元×40場，計800千元。 赴中南部比賽住宿差旅費，約計1,000千元。	1,800		1,800
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等。	900		900
舉辦籃球夏令營公益活動籃球示範教學費用	台北市暑期籃球訓練營，贈送學員橡皮籃球、上課服裝，訓練時間一個月，分8個班級。（學員約計420人）	1,500		1,500
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）移地訓練、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。	5,000		5,000
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，球季結束後舉辦之球迷感恩餐會等公關事務。	1,000		1,000
醫藥補助費	球員因練球、比賽受傷，赴醫時醫藥自費部分。	1,000		1,000
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）。	1,000		1,000
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。	3,000		3,000
費用合計		**47,030**		**47,030**
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。		8,000	8,000
收入合計			**8,000**	**8,000**

133

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	銷售成本	金融保險成本
11,737,195	**11,920,910**	**用人費用**	**12,132,410**		
6,671,053	7,076,390	正式員額薪資	7,194,832		
74,046	93,477	臨時人員薪資	86,461		
810,055	866,736	超時工作報酬	890,387		
229,676	267,971	津貼	292,818		
2,375,109	1,903,512	獎金	1,933,520		
801,491	798,242	退休及卹償金	782,394		
2,050		資遣費			
773,591	914,302	福利費	951,718		
124	280	提繳費	280		
3,078,955	**3,632,905**	**服務費用**	**3,599,925**		**685,825**
222,353	276,011	水電費	260,532		
207,198	258,101	郵電費	268,180		
107,652	135,508	旅運費	136,096		45,000
264,667	336,833	印刷裝訂與廣告費	340,823		
395,232	501,779	修理保養與保固費	500,440		
811,078	822,425	保險費	824,463		
731,151	811,922	棧儲、包裝、代理及加工費	813,288		640,825
301,160	445,788	專業服務費	411,565		
38,464	44,538	公共關係費	44,538		
133,601,763	**96,623,164**	**材料及用品費**	**92,667,012**	**92,417,400**	
31,027	57,567	使用材料費	57,502		
144,948	195,597	用品消耗	192,110		

134

股份有限公司

用 彙 計 表

104 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
	11,115,894	**823,381**			**193,135**	
	6,703,936	490,896				
	28,998	2,023			55,440	
	830,630	59,757				
	281,460	11,358				
	1,794,190	132,340			6,990	
	728,572	50,212			3,610	
	747,858	76,765			127,095	
	250	30				
10,986	**2,836,627**	**22,195**	**3,098**	**39,242**	**1,952**	
90	260,188	254				
36	267,064	1,080				
40	78,906	10,950		1,200		
70	334,746	2,548	2,259	1,200		
3,000	489,622	2,982		3,000	1,836	
410	823,718	219			116	
3,840	162,945	1,178		4,500		
3,500	374,900	2,984	839	29,342		
	44,538					
82	**226,739**	**5,132**	**8,551**	**9,108**		
	56,609	503	30	360		
82	170,130	4,629	8,521	8,748		

135

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	銷售成本	金融保險成本
133,425,788	96,370,000	商品	92,417,400	92,417,400	
44,851,046	**61,973,904**	**租金與利息**	**62,464,814**		**52,965,485**
4,951	5,704	地租及水租	5,604		
496,762	578,565	房租	599,565		
100,880	117,090	機器租金	135,403		
12,969	28,955	交通及運輸設備租金	27,728		
50,189	64,852	什項設備租金	68,912		
44,185,295	61,178,738	利息	61,627,602		52,965,485
1,319,730	**1,395,963**	**折舊及攤銷**	**1,406,407**		
362	362	土地改良物折舊	362		
306,769	314,046	房屋折舊	301,700		
476,811	547,920	機械及設備折舊	507,939		
47,960	62,340	交通及運輸設備折舊	51,958		
38,813	53,741	什項設備折舊	47,512		
38,869	43,628	租賃資產及租賃權益改良折舊	47,549		
410,146	373,926	攤銷	449,387		
3,578,739	**3,251,791**	**稅捐與規費**	**4,803,319**		
1,429,623	883,514	所得稅	759,345		
678,518	841,239	土地稅	841,239		
53,593	65,015	房屋稅	65,015		
1,370,421	1,410,979	消費與行為稅	3,084,872		
1,739	432	特別稅課	2,365		
44,845	50,612	規費	50,483		
296,332	**358,059**	**會費、捐助與分攤**	**361,410**		

136

股份有限公司

用 彙 計 表

104 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
400	**835,902**	**910**			**8,662,117**	
400	5,204					
	599,385	180				
	135,403					
	27,208	520				
	68,702	210				
					8,662,117	
36,000	**1,334,186**	**32,921**			**3,300**	
	362					
36,000	262,000	400			3,300	
	487,979	19,960				
	50,326	1,632				
	36,583	10,929				
	47,549					
	449,387					
322,828	**3,522,078**	**27,487**			**171,581**	**759,345**
						759,345
300,000	344,106	26,186			170,947	
500	62,666	1,215			634	
22,228	3,062,588	56				
	2,365					
100	50,353	30				
	133,220				**228,190**	

137

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	本銷售成本	本金融保險成本
10,917	13,464	會費	14,040		
193,376	228,190	捐助	228,190		
92,039	116,405	分攤	119,180		
68,658,661	**47,844,963**	**損失與賠償給付**	**44,399,593**		**44,375,053**
17,666,283	422,191	各項損失	292,777		271,237
26,427,677	27,375,755	賠償給付	26,880,055		26,877,055
24,564,701	20,047,017	提存	17,226,761		17,226,761
48,213	**27,416**	**其他**	**42,416**		
48,213	27,416	其他費用	42,416		
267,170,634	**227,029,075**	**合計**	**221,877,306**	**92,417,400**	**98,026,363**

138

股份有限公司

用 彙 計 表

104 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
	14,040					
					228,190	
	119,180					
					24,540	
					21,540	
					3,000	
500					**41,916**	
500					41,916	
370,796	**20,004,646**	**912,026**	**11,649**	**48,350**	**9,326,731**	**759,345**

臺灣銀行股份有限公司

補辦預算明細表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

項　目	金　額	辦理年度	說　　明
資金之轉投資	**496,071**		
一、增加	**491,171**		
兆豐金融控股(股)公司	491,171	102	本行為應參與轉投資事業兆豐金融控股(股)公司現金增資需要，於 102 年經金融監督管理委員會 102 年 11 月 29 日以金管銀控字第 10200325770 號函及行政院 102 年 11 月 27 日以院授財會字第 10209942410 號函核准，參與現金增資認購 491,171 千元。
二、收回	**4,900**		
臺灣總合股務資料處理(股)公司	4,900	103	本行為配合轉投資事業臺灣總合股務資料處理(股)公司與臺灣集中保管結算所(股)公司合併需要，於 103 年經行政院 103 年 3 月 17 日以院授財會字第 10309908340 號函核准，收回原投資總金額 4,900 千元。

臺灣銀行股份有限公司

綜合損益預計表

(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製)

中華民國104年及103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	77,665,328		77,625,164		0.05
	減：利息費用	52,965,485		52,655,307		0.59
	利息淨收益		**24,699,843**		**24,969,857**	**-1.08**
	利息以外淨收益		**4,337,025**		**4,352,220**	**-0.35**
	手續費淨收益	4,382,590		4,163,324		5.27
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	11,529,559		11,127,188		3.62
	備供出售金融資產之已實現損益	1,393,310		1,244,139		11.99
	兌換損益	2,489,637		3,064,669		-18.76
	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	1,916,867		1,492,039		28.47
	其他利息以外淨收益	-17,374,938		-16,739,139		—
	淨收益		**29,036,868**		**29,322,077**	**-0.97**
	呆帳費用及保證責任準備提存		**1,306,651**		**2,720,841**	**-51.98**
	營業費用		**20,976,671**		**19,071,236**	**9.99**
	員工福利費用	11,939,275		11,727,222		1.81
	折舊及攤銷費用	1,367,107		1,357,337		0.72
	其他業務及管理費用	7,670,289		5,986,677		28.12
	繼續營業單位稅前淨利		**6,753,546**		**7,530,000**	**-10.31**
	所得稅費用		**759,345**		**883,514**	**-14.05**
	繼續營業單位本期淨利		**5,994,201**		**6,646,486**	**-9.81**
	停業單位損益					
	本期淨利(淨損)		**5,994,201**		**6,646,486**	**-9.81**
	其他綜合損益					
	不重分類至損益項目		**-330,269**			**—**
	確定福利計畫精算利益(損失)	-330,269				—
	可能重分類至損益項目		**613,831**		**58,935**	**941.54**
	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	216,302		51,817		317.43
	備供出售金融資產未實現評價損益	397,529		-111,496		—
	採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額			118,614		-100.00
	本期其他綜合損益（稅後淨額）		**283,562**		**58,935**	**381.14**
	本期綜合損益總額		**6,277,763**		**6,705,421**	**-6.38**
	淨利歸屬於：		**5,994,201**		**6,646,486**	**-9.81**
	母公司業主		5,994,201		6,646,486	-9.81
	綜合損益總額歸屬於：		**6,277,763**		**6,705,421**	**-6.38**
	母公司業主		6,277,763		6,705,421	-6.38
	每股盈餘					
	基本每股盈餘		0.63		0.70	-10.00

註：1.每股盈餘以新臺幣元為單位，係「綜合損益預計表」中之本期淨利計算，不含其他綜合損益。

2.表內營業費用項下員工福利費，係用人費用。

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 104 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：		
本期稅前淨利(淨損)		**6,753,546**
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
呆帳費用及保證責任準備提存	1,306,651	
折舊費用	957,020	
攤銷費用	449,387	
利息收入	-78,389,525	
利息費用	53,236,722	
股利收入	-4,900,454	
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	-1,916,867	
出售資產(利益)損失	-7,735,623	
其他調整項目	17,628,889	
不影響現金流量之收益費損項目合計		**-19,363,800**
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動：		
貼現及放款(增加)減少	-18,602,769	
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	-401,959	
應收款項(增加)減少	-1,515,577	
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	-5,113,040	
備供出售金融資產(增加)減少	-929,967	
持有至到期日金融資產(增加)減少	-4,533,250	
其他金融資產(增加)減少	-750,678	
其他資產(增加)減少	-27,299	
與營業活動相關之資產之淨變動合計	-31,874,539	
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款增加（減少）	1,287,089	
存款及匯款增加（減少）	18,832,170	
應付款項增加（減少）	238,989	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	504	
其他金融負債增加（減少）	142,530	
其他負債增加（減少）	9,392	
與營業活動相關之負債之淨變動合計	20,510,674	
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計		**-11,363,865**
調整項目合計		**-30,727,665**
營運產生之現金流入(流出)		**-23,974,119**
收取之利息		**78,295,681**
支付之利息		**-53,153,997**
收取之股利		**3,816,560**
支付之所得稅		**-781,835**
營業活動之淨現金流入(流出)		**4,202,290**
投資活動之現金流量：		
處分備供出售之金融資產	408,306	
取得以成本衡量之金融資產	-12,000	
取得不動產及設備	-738,191	
處分不動產及設備	516,819	
取得無形資產	-425,869	
其他資產(增加)減少	1,278	
收取之股利	2,497,124	
投資活動之淨現金流入(流出)		**2,247,467**
籌資活動之現金流量：		
其他負債增加（減少）	-76,396	
發放現金股利	-3,095,411	
籌資活動之淨現金流入(流出)		**-3,171,807**
匯率變動對現金及約當現金之影響		**216,302**
本期現金及約當現金增加(減少)數		**3,494,252**
期初現金及約當現金餘額		**1,122,903,287**
期末現金及約當現金餘額		**1,126,397,539**
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金		**114,215,567**
符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業		**503,350,294**
符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之投資（自投資日起3個月內到期或清償之債權證券）		**508,831,678**
期末現金及約當現金餘額		**1,126,397,539**

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104年12月31日及103年12月31日

單位：新臺幣千元

資產 代碼	資產 會計科目	104年12月31日 金額	103年12月31日 金額	變動百分比(%)	負債及股東權益 代碼	負債及股東權益 會計科目	104年12月31日 金額	103年12月31日 金額	變動百分比(%)
	現金及約當現金	114,215,567	113,432,447	0.69		央行及銀行同業存款	219,475,289	218,175,748	0.60
	存放央行及拆借銀行同業	553,311,232	550,830,894	0.45		透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,102,009	3,101,505	0.02
	透過損益按公允價值衡量之金融資產	163,498,446	151,181,852	8.15		避險之衍生金融負債	225,806	225,806	0.00
	備供出售金融資產	654,514,627	652,889,509	0.25		附買回票券及債券負債	18,037,657	17,894,501	0.80
	避險之衍生金融資產	5,391	5,202	3.63		應付款項	40,531,133	40,209,676	0.80
	附賣回票券及債券投資	6,093,196	5,803,044	5.00		當期所得稅負債	108,013	107,038	0.91
	應收款項-淨額	79,355,459	78,748,437	0.77		存款及匯款	3,144,347,298	3,125,527,323	0.60
	當期所得稅資產	2,244,727	2,226,880	0.80		其他金融負債	1,170,265	1,170,891	-0.05
	貼現及放款-淨額	2,125,731,445	2,109,425,304	0.77		負債準備	266,105,600	250,077,651	6.41
	持有至到期日金融資產	68,256,278	63,369,714	7.71		遞延所得稅負債	18,116,910	18,234,975	-0.65
	採用權益法之投資-淨額	32,640,474	32,136,837	1.57		其他負債	7,268,340	7,329,467	-0.83
	其他金融資產-淨額	66,213,438	65,742,146	0.72		**負 債 合 計**	**3,718,488,320**	**3,682,054,581**	**0.99**
	不動產及設備-淨額	96,113,810	96,878,567	-0.79		歸屬於母公司業主之權益			
	無形資產-淨額	1,188,010	1,212,960	-2.06		股本	95,000,000	95,000,000	0.00
	遞延所得稅資產-淨額	237,930	237,930	0.00		普通股	95,000,000	95,000,000	0.00
	其他資產-淨額	5,352,620	5,325,167	0.52		資本公積	80,453,034	80,453,034	0.00
						保留盈餘	53,163,811	50,355,352	5.58
						法定盈餘公積	33,292,058	31,520,897	5.62
						特別盈餘公積	19,871,753	18,834,455	5.51
						其他權益	21,867,485	21,583,923	1.31
						歸屬於母公司業主之權益小計	250,484,330	247,392,309	1.25
						權 益 合 計	**250,484,330**	**247,392,309**	**1.25**
	資 產 總 計	**3,968,972,650**	**3,929,446,890**	**1.01**		**負債及權益總計**	**3,968,972,650**	**3,929,446,890**	**1.01**

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 104 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	本年度	以後年度	
房屋及建築			**383,400**	**223,500**	**80,800**	**79,100**	
	北大路分行行舍新建工程	100年1月至104年12月	166,000	150,600	15,400		
	臺東分行行舍新建工程	102年1月至105年12月	80,000	900		79,100	
	東部疏散倉庫新建工程	103年1月至104年12月	51,000	46,000	5,000		
	台南創新園區分行行舍新建工程	103年1月至104年12月	86,400	26,000	60,400		
合　　計			**383,400**	**223,500**	**80,800**	**79,100**	

庚、臺灣銀行股份有限公司
公教保險部預算資料

目　　次

甲、業務計畫及預算概要

壹、業務範圍.....144

貳、經營政策.....144

參、業務計畫

一、營運計畫.....144

二、其他有關說明.....144

三、附註說明.....144

乙、預算主要表

一、損益預計表.....146

二、現金流量預計表.....148

丙、預算明細表

壹、損益明細科目

一、金融保險收入明細表.....150

二、其他營業收入明細表.....151

三、營業外收入明細表.....152

四、金融保險成本明細表.....153

五、業務費用明細表.....155

六、其他營業費用明細表.....158

七、營業外費用明細表.....160

貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表.....162

二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表.....163

三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表.....165

四、資產折舊明細表.....167

五、資產報廢明細表.....168
參、附表（分析表）
一、利息收入分析表.....169
二、公保收益分析表.....170
三、公保支出分析表.....171
四、手續費用分析表.....172
丁、預算參考表
一、資產負債預計表.....173
二、員工人數彙計表.....175
三、用人費用彙計表.....176
四、繳納各項稅捐與規費明細表.....178
五、5 年來主要營運項目量值明細表.....180

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、配合主管機關之政策，積極辦理公保年金相關作業，以安定被保險人老年生活。

二、賡續辦理承保及現金給付業務，配合業務發展推動各項改進作業，以提升作業效率及服務品質。

三、辦理公保業務座談會，加強公保業務宣導，並與要保機關維持良好互動，以保障被保險人權益。

四、推動ｅ化作業，提供安全便捷作業系統，以提升服務效能。

五、強化公保準備金之管理及運用，加強風險管控，以多元布局分散投資風險，期以提升公保準備金運用績效。

參、業務計畫：

一、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				21,074,000
公教人員保險	國內	公務人員	全年	18,722,730
公教人員保險	國內	私立學校教職員	全年	2,350,663
退休人員保險	國內	退休公務人員	全年	607

二、其他有關說明：

(一)依公教人員保險法第5條第2項之規定，本保險之財務責任，屬於中華民國八十八年五月三十日以前之保險年資應計給之養老給付金額，由財政部審核撥補。查本年度公保業務養老給付屬政府撥補部分估列 12,151,435 千元，連同尚待國庫撥補數所衍生之利息費用估列253,545千元，共估列12,404,980千元。

(二)截至104年底止預計尚待國庫撥補數為12,404,980千元。

三、附註說明：

依公教人員保險法第8條規定，本保險之保險費率至少每3年辦理一次精算。依本公司委託川誠精算顧問有限公司精算結果，在折

現率及資產報酬率 3.5%，以及職級變動產生之保險俸（薪）給增加率 0.0%至 3.7%、待遇調整產生之保險俸（薪）給增加率 0.3%等精算假設條件下，估算公教人員保險截至 102 年 12 月 31 日之未實現政府財務責任(指 88 年 5 月 30 日以前已在保被保險人過去保險年資應核計而尚未發給之養老給付總額，應由國庫編列預算撥補者)為 1,334 億元。該未實現之養老給付依公教人員保險法第 5 條及其施行細則第 3 條規定，係由財政部分年按其實現情形，編列預算撥補。

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104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	金額	%	金額	%	金額	%
48,972,504	**100.00**	**營業收入**	**41**	**43,355,711**	**100.00**	**45,375,976**	**100.00**	**-2,020,265**	**-4.45**
32,837,256	**67.05**	**金融保險收入**	**4103**	**30,375,050**	**70.06**	**29,702,278**	**65.46**	**672,772**	**2.27**
1,447,520	2.96	利息收入	410301	1,193,455	2.75	1,126,441	2.48	67,014	5.95
20,863,142	42.60	保費收入	410302	21,074,000	48.61	20,945,000	46.16	129,000	0.62
44,415	0.09	手續費收入	410305	8,775	0.02	109,800	0.24	-101,025	-92.01
9,742,150	19.89	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	8,098,820	18.68	7,521,037	16.58	577,783	7.68
740,029	1.51	外幣兌換利益	410353						
15,696,251	**32.05**	**其他營業收入**	**4198**	**12,623,945**	**29.12**	**15,216,073**	**33.53**	**-2,592,128**	**-17.04**
15,696,251	32.05	政府補助收入	419804	12,623,945	29.12	15,216,073	33.53	-2,592,128	-17.04
438,997	**0.90**	**內部損益**	**4199**	**356,716**	**0.82**	**457,625**	**1.01**	**-100,909**	**-22.05**
429,840	0.88	聯行利息收入	419901-1000	314,485	0.72	401,200	0.88	-86,715	-21.61
9,157	0.02	聯行其他收入	419901-8000	42,231	0.10	56,425	0.13	-14,194	-25.16
48,838,677	**99.73**	**營業成本**	**51**	**43,189,688**	**99.62**	**45,203,076**	**99.62**	**-2,013,388**	**-4.45**
48,388,771	**98.81**	**金融保險成本**	**5103**	**42,841,070**	**98.82**	**44,753,786**	**98.63**	**-1,912,716**	**-4.27**
21,700	0.05	手續費用	510305	43,905	0.10	54,855	0.12	-10,950	-19.96
511	0.00	各項提存	510311						
26,426,619	53.96	保險賠款與給付	510321	26,877,055	62.00	27,372,755	60.33	-495,700	-1.81
21,922,128	44.76	提存責任準備	510324	15,920,110	36.72	17,326,176	38.18	-1,406,066	-8.12
17,813	0.04	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343						
449,906	**0.92**	**內部損益**	**5199**	**348,618**	**0.80**	**449,290**	**0.99**	**-100,672**	**-22.41**
361,500	0.74	聯行利息費用	519901-1000	253,545	0.58	352,223	0.78	-98,678	-28.02
20,000	0.04	聯行手續費用	519901-4000	20,000	0.05	20,000	0.04	0	0.00
68,406	0.14	聯行其他費用	519901-8000	75,073	0.17	77,067	0.17	-1,994	-2.59
133,827	**0.27**	**營業毛利(毛損-)**	**61**	**166,023**	**0.38**	**172,900**	**0.38**	**-6,877**	**-3.98**
134,079	**0.27**	**營業費用**	**52**	**164,261**	**0.37**	**171,357**	**0.37**	**-7,096**	**-4.14**
134,006	**0.27**	**業務費用**	**5202**	**164,161**	**0.37**	**171,257**	**0.37**	**-7,096**	**-4.14**
134,006	0.27	業務費用	520201	164,161	0.37	171,257	0.37	-7,096	-4.14
73	**0.00**	**其他營業費用**	**5298**	**100**	**0.00**	**100**	**0.00**	**0**	**0.00**
73	0.00	研究發展費用	529801	100	0.00	100	0.00	0	0.00
-252	**-0.00**	**營業利益(損失-)**	**62**	**1,762**	**0.01**	**1,543**	**0.01**	**219**	**14.19**
1,598	**0.00**	**營業外收入**	**49**	**100**	**0.00**	**100**	**0.00**	**0**	**0.00**
1,598	**0.00**	**其他營業外收入**	**4998**	**100**	**0.00**	**100**	**0.00**	**0**	**0.00**
1,598	0.00	什項收入	499898	100	0.00	100	0.00	0	0.00
1,346	**0.00**	**營業外費用**	**59**	**1,862**	**0.01**	**1,643**	**0.01**	**219**	**13.33**
1,346	**0.00**	**其他營業外費用**	**5998**	**1,862**	**0.01**	**1,643**	**0.01**	**219**	**13.33**
73	0.00	資產報廢損失	599835	300	0.00			300	-
1,273	0.00	什項費用	599898	1,562	0.01	1,643	0.01	-81	-4.93
252	**0.00**	**營業外利益(損失-)**	**63**	**-1,762**	**-0.01**	**-1,543**	**-0.01**	**-219**	**-**
0	**0.00**	**稅前淨利（淨損-）**	**64**	**0**	**0.00**	**0**	**0.00**	**0**	**0.00**
0	**0.00**	**本期淨利（淨損-）**	**68**	**0**	**0.00**	**0**	**0.00**	**0**	**0.00**

註：1. 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

2. 前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為法定預算數。

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 104 年 度

科　　目	說　　明
利息收入	參見第 169 頁利息收入分析表。
保費收入	參見第 170 頁公保收益分析表。
手續費收入	係編列辦理「國內有價證券出借」業務之借券收入。
政府補助收入	參見第 151 頁其他營業收入明細表。
聯行利息收入	估列 314,485 千元，其中 247,760 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 66,725 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 171 頁公保支出分析表。
提存責任準備	參見第 171 頁公保支出分析表。
手續費用	參見第 172 頁手續費用分析表。
聯行利息費用	估列 253,545 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保險年資應計給之部分，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 247,760 千元；另向本行銀行部門透支之利息費用為 5,785 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	係分擔退休及現職人員存於本行銀行業務單位之優惠存款與一年期定期或活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 155 頁業務費用明細表。
其他營業費用	參見第 158 頁其他營業費用明細表。
什項收入	參見第 152 頁營業外收入明細表。
什項費用	參見第 160 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104年度

單位：新臺幣千元

項目 名稱	項目 編號	預算數	說明
營業活動之現金流量	**90**		
稅前淨利(淨損-)	9003	0	
利息股利之調整	9004	-5,149,566	
未計利息股利之稅前淨利(淨損-)	9005	-5,149,566	
調整項目	9006	3,677,880	
未計利息股利之現金流入(流出-)	9007	-1,471,686	
收取利息	9008	415,753	
收取股利	9009	3,776,560	
營業活動之淨現金流入(流出-)	**91**	**2,720,627**	
投資活動之現金流量	**92**		
流動金融資產淨減(淨增-)	9201	-947,021	
無形資產及其他資產淨減（淨增-）	9208	3,301,897	
收取利息	9209	922,230	
增加投資	9212	-4,775,923	
增加不動產、廠房及設備	9215	-915	
投資活動之淨現金流入（流出-）	**93**	**-1,499,732**	
現金及約當現金之淨增（淨減-）	**97**	**1,220,895**	
期初現金及約當現金	**98**	**17,531,306**	
期末現金及約當現金	**99**	**18,752,201**	

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 104 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、自存款日起 3 個月內到期之存放銀行同業及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。

二、「調整項目」欄所列，包括提列備抵呆帳及評價損益、提存各項準備、折舊及減損、攤銷、處理資產損失(利益)、其他、流動資產淨減（淨增）及流動負債淨增(淨減）、存放銀行同業淨減(淨增)、流動金融資產淨減(淨增)及流動金融負債淨增（淨減)。

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104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	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	**410301**			**1,193,455**			**1,193,455**
存同息		28,450,000	0.953	271,225	28,450,000	0.953	271,225
持有至到期日金融資產-債券息		41,685,000	2.02	840,630	41,685,000	2.02	840,630
持有至到期日金融資產-票券息		11,988,000	0.68	81,518	11,988,000	0.68	81,518
附賣回有價證券投資-票券息		12,000	0.68	82	12,000	0.68	82
保費收入	**410302**			**21,074,000**			**21,074,000**
手續費收入	**410305**			**8,775**			**8,775**
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	**410342**			**8,098,820**			**8,098,820**
合計				**30,375,050**			**30,375,050**

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104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		幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
其他營業收入	**4198**	**12,623,945**					**12,623,945**
政府補助收入	**419804**	**12,623,945**					**12,623,945**
待國庫撥補收入		12,404,980					12,404,980
補助事務費收入		218,965					218,965
合計		**12,623,945**					**12,623,945**

註：1.待國庫撥補收入12,404,980千元，其中養老給付屬政府撥補部分12,151,435千元，另累計尚待國庫撥補
衍生之利息費用253,545千元。

2.補助事務費收入218,965千元，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104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		幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
其他營業外收入	**4998**	**100**					**100**
什項收入	499898	100					100
合計		**100**					**100**

註：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104年度

單位：新臺幣千元

前年度	上年度	科目		本年度預算數		
決算數	預算數	名稱	編號	合計	固定	變動
21,700	**54,855**	**手 續 費 用**	**510305**	**43,905**		**43,905**
21,700	54,855	服務費用	5103052	43,905		43,905
21,700	54,855	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	43,905		43,905
511		**各項提存**	**510311**			
511		損失與賠償給付	5103118			
511		提存	51031183			
26,426,619	**27,372,755**	**保險賠款與給付**	**510321**	**26,877,055**		**26,877,055**
26,426,619	27,372,755	損失與賠償給付	5103218	26,877,055		26,877,055
26,426,619	27,372,755	賠償給付	51032182	26,877,055		26,877,055
21,922,128	**17,326,176**	**提存責任準備**	**510324**	**15,920,110**		**15,920,110**
21,922,128	17,326,176	損失與賠償給付	5103248	15,920,110		15,920,110
21,922,128	17,326,176	提存	51032483	15,920,110		15,920,110
17,813		**透過損益按公允價值衡量之金融負債損失**	**510343**			
17,813		損失與賠償給付	5103438			
17,813		各項損失	51034381			
48,388,771	**44,753,786**	**合 計**		**42,841,070**		**42,841,070**

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104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、手續費用：係估列匯費、買賣及保管金融商品、出借股票等之手續費。

二、保險賠款與給付：係估列保險賠償給付。

三、提存責任準備：係估列依規定提存之責任準備。

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104年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數 合計	固定	變動
117,427	**143,646**	**用人費用**	**5202011**	**139,386**	**116,573**	**22,813**
62,679	80,850	正式員額薪資	52020111	78,251	78,251	
630	638	臨時人員薪資	52020112	629	629	
7,598	10,124	超時工作報酬	52020113	9,735	9,735	
22,442	21,730	獎金	52020115	20,333	12,708	7,625
4,897	9,779	退休及卹償金	52020116	9,151	9,151	
19,180	20,521	福利費	52020118	21,283	6,095	15,188
1	4	提繳費	52020119	4	4	
9,407	**15,281**	**服務費用**	**5202012**	**14,220**	**6,415**	**7,805**
2,090	2,327	水電費	52020121	2,440		2,440
1,167	2,613	郵電費	52020122	2,613		2,613
181	351	旅運費	52020123	351		351
701	798	印刷裝訂與廣告費	52020124	822		822
777	2,922	修理保養費	52020125	2,024	2,024	
30	115	保險費	52020126	55	55	
3,614	4,279	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	4,200	4,200	
608	1,636	專業服務費	52020128	1,475	136	1,339
239	240	公共關係費	52020129	240		240
949	**1,647**	**材料及用品費**	**5202013**	**1,535**	**792**	**743**
190	192	使用材料費	52020131	205	36	169
759	1,455	用品消耗	52020132	1,330	756	574
	60	**租金**	**5202014**			
	60	什項設備租金	52020145			
4,148	**6,736**	**折舊及攤銷**	**5202015**	**5,981**	**5,981**	
2,634	4,614	機械及設備折舊	52020153	3,335	3,335	
139	142	交通及運輸設備折舊	52020154	160	160	
272	263	什項設備折舊	52020155	324	324	
1,103	1,717	攤銷	52020158	2,162	2,162	
12	**36**	**稅捐與規費**	**5202016**	**36**	**29**	**7**
7	21	消費與行為稅	52020165	21	21	
5	15	規費	52020167	15	8	7
2,063	**3,851**	**會費、捐助與分攤**	**5202017**	**3,003**	**3**	**3,000**
3	6	會費	52020171	3	3	
2,060	3,845	分攤	52020173	3,000		3,000
134,006	**171,257**	**合計**		**164,161**	**129,793**	**34,368**

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 104 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 75,143 千元，工員工資 3,108 千元，計 78,251 千元。

(二)臨時人員薪資：依業務實際需要估列 629 千元。

(三)超時工作報酬：依業務發展需要估列，包括超時加班費及不休假加班費計 9,735 千元。

(四)獎金：

1. 績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工 1.2 個月薪給總額核算估列 7,625 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 個月薪給總額估列 12,708 千元。

(五)退休及卹償金：

1. 職員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估估列 8,736 千元。

2. 工員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估估列 415 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 5,817 千元。

2. 傷病醫藥費：依職業安全衛生法第 20 條規定編列員工健康檢查補助費，估列 231 千元。

3. 提撥福利金：本行依職工福利金條例及財政部 102 年 5 月 24 日台財人字第 10208614791 號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則估列，按營業收入提撥千分之 0.5，計 15,188 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作業規範」，按每人每年 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，均參酌以前年度實際支用情形，並

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 104 年 度

衡量未來業務需要覈實估列。

(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.國內旅費：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：主要係配合主管機關政策，推動各項業務，印製有關帳表、資訊作業手冊等所需費用。

2.廣(公)告費：刊登業務廣(公)告以增進被保險人對參加公保權利義務之瞭解及加強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，依實際需要覈實估列。

3.業務宣導費：係為宣導、協助要保機關及被保險人，推動辦理公保等相關業務，依實際需要覈實估列。

(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)棧儲、包裝、代理及加工費：依業務發展需要估列外包費 4,200 千元。

(七)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。

(八)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暨依業務需要估列設備零件。

(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、報章雜誌及其他用品消耗等費用。

四、折舊及攤銷：

(一)各項折舊：依固定資產預計耐用年數按平均法估列，包括機械及設備折舊 3,335 千元、交通及運輸設備折舊 160 千元暨什項設備折舊 324 千元，計 3,819 千元。

(二)攤銷：按平均法分 5 年攤銷電腦軟體計 2,162 千元。

五、稅捐與規費：係按現行稅法等規定計算估列。

六、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104年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
73	**100**	**研究發展費用**	**529801**	**100**	**100**	
73	**100**	**服務費用**	**5298012**	**100**	**100**	
73	100	印刷裝訂與廣告費	52980124	100	100	
73	**100**	**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104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：

印刷裝訂與廣告費：依本年度印製「公教人員保險統計」等需要估列之印刷及裝訂費。

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104年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
1,346	**1,643**	**其他營業外費用**	**5998**	**1,862**	**1,862**	
73		**資產報廢損失**	**599835**	**300**	**300**	
73		損失與賠償給付	5998358	300	300	
73		各項損失	59983581	300	300	
1,273	**1,643**	**什項費用**	**599898**	**1,562**	**1,562**	
1,273	**1,643**	用人費用	5998981	1,562	1,562	
1,273	1,643	福利費	59989818	1,562	1,562	
1,346	**1,643**	**合計**		**1,862**	**1,862**	

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 104 年 度

茲將本年度預算營業外費用估列情形扼要說明如下：

一、資產報廢損失 300 千元(詳第 168 頁資產報廢明細表）。

二、什項費用：

用人費用：

福利費：依規定估列分擔員工眷屬保險費。

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104年度

單位：新臺幣千元

項目		不動產、廠房及設備							合計
名稱	編號	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	小計	
一般建築及設備計畫	**952**			**800**	**90**	**25**		**915**	**915**
一次性項目	9522			800	90	25		915	915
合計				**800**	**90**	**25**		**915**	**915**

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	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**	**915**				**915**	**100.00**
一次性項目	9522	915				915	100.00
合計		**915**				**915**	**100.00**

限公司公教保險部

擴 充 資 金 來 源 明 細 表

104 年 度

單位：新臺幣千元

外借資金						合計	
國內借款			國外借款	小計		金額	%
銀行借款	公司債	其他		金額	%		
						915	**100.00**
						915	100.00
						915	**100.00**

臺灣銀行股份有

固定資產建設改良擴充

中　華　民　國

項目		全部					
名稱	編號	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**	**915**	**915**				
一次性項目	9522	915	915				
合計		**915**	**915**				

限公司公教保險部

計畫預期進度明細表

104 年 度

單位：新臺幣千元

計畫					預算數			
					本年度		截至本年度累計	
目標能量	進度起訖年月	資金成本率	現值報酬率	收回年限	金額	占全部計畫%	金額	占全部計畫%
改善服務品質，提升工作效率。	104.1-104.12				**915**	**100.00**	**915**	**100.00**
					915	100.00	915	100.00
					915	**100.00**	**915**	**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104年度

單位：新臺幣千元

項　　目	不動產、廠房及設備					合　計
	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	
前年度決算資產原值			24,985	1,767	8,374	**35,126**
上年度預計新增資產原值			4,430	90	180	**4,700**
本年度預計新增資產原值			-3,045	-103	-253	**-3,401**
資 產 重 估 增 值 額						
累 計 減 損 數						
本年度資產總額			26,370	1,754	8,301	**36,425**
折 舊 方 法			平均法	平均法	平均法	
折　舊　率						
本年度應提折舊			3,335	160	324	**3,819**
業 務 費 用			3,335	160	324	**3,819**

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

資 產 報 廢 明 細 表

中 華 民 國 104 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	成本或重估價值	已提折舊額	減損調整數	淨額		
不動產、廠房及設備		**4,316**	**4,016**		**300**		**300**
機械及設備	946030	3,845	3,645		200		200
交通及運輸設備	946040	193	143		50		50
什項設備	946050	278	228		50		50
合計		**4,316**	**4,016**		**300**		**300**

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104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	
存同息		**28,450,000**					**271,225**	
新臺幣戶		23,550,000	0.85	1年			200,175	
外幣戶		4,900,000	1.45	1年			71,050	
持有至到期日金融資產息		**53,673,000**					**922,148**	
新臺幣戶		11,988,000	0.68	1年			81,518	
新臺幣戶		21,285,000	1.40	1年			297,990	
外幣戶		20,400,000	2.66	1年			542,640	
附賣回有價證券投資-票券息		**12,000**					**82**	
新臺幣戶		12,000	0.68	1年			82	
合計		**82,135,000**					**1,193,455**	

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104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		**588,227**			**21,074,000**	本年度預計公教人員保險中公務人員被保險人數 525,934人，每人平均保俸35,959 元，按保險費率 8.25% 計列本年度保費收入。其餘亦依此方式計列其保費收入。
公教人員保險	全年	588,023			21,073,393	
公務人員	"	525,934	35,959	8.25%	18,722,730	
私立學校教職員	"	62,089	38,242	8.25%	2,350,663	
退休人員保險	"	204	3,097	8.00%	607	
合計					**21,074,000**	

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104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			**26,877,055**	1.公教人員保險現金給付係參酌最近年度實際給付情形及預期未來給付件數暨每件平均給付金額等因素編列。
公教人員保險			**26,874,277**	
現金給付			26,851,422	
養老給付	53,910		22,752,623	2.其他費用包括對被保險人殘廢給付複驗、函詢支出60萬元、殘廢給付案件審議小組及醫師審查費60萬元，退還被保險人重行加保自付保險費之本息2,165萬5千元。
政府撥補部分	53,910		12,151,435	
一次	15,935	746,881	11,901,552	
年金	37,975		249,883	
保險費挹注部分	53,910		10,601,188	3.退休人員保險因被保險人數不再增加，且將逐年減少，其現金給付係參照已往年度實際支付情形及未來可能需求擬編。
一次	15,935	657,031	10,469,786	
年金	37,975		131,402	
殘廢給付	917	376,104	344,887	
死亡給付-一次	506	1,256,314	635,695	4.本(104)年度現金給付件數彙列如次：
眷屬喪葬津貼	15,006	116,506	1,748,289	養老給付 53,910 件
育嬰留職停薪津貼	25,990	18,028	468,548	殘廢給付 918 件
生育給付	15,000	60,092	901,380	死亡給付 530 件
其他費用			22,855	眷屬喪葬津貼 15,007 件
退休人員保險			**2,778**	育嬰留職停薪津貼 25,990 件
現金給付			2,778	生育給付 15,000 件
殘廢給付	1	92,910	93	合計 111,355 件
死亡給付	24	111,492	2,676	
眷屬喪葬津貼	1	9,291	9	
提存責任準備			**15,920,110**	5.提存責任準備：
提存責任準備—公教人員保險			15,918,788	(1)依公教人員保險法規定，本保險財務收支結餘，全部提列為保險準備金。
提存責任準備—退休人員保險			1,322	(2)退休人員保險財務收支結餘，全部提列為保險準備金。
合計			**42,797,165**	

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

手 續 費 用 分 析 表

中華民國104年度

單位：新臺幣千元

明細科目		摘要		手續費			說明
名稱	編號	營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	
匯費						80	買入債券、票券及委託郵局代收偏僻地區要保機關保險費等之匯費。
郵電費						120	買賣國內、外基金、債券等之匯款郵電費。
金融商品交易費						31,000	買入金融商品手續費。
保管手續費						12,380	買入債券、票券等保管手續費。
代理手續費-ACH						149	ACH代付業務之手續費。
借券費用						176	「國內有價證券出借」業務所需之服務費及手續費。
合計						**43,905**	

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104年12月31日

單位：新臺幣千元

102年12月31日 實際數	科目名稱	科目編號	104年12月31日 預計數	103年12月31日 預計數	比較增減(-)數
218,192,470	**資　　產**	**1**	**251,470,721**	**235,534,535**	**15,936,186**
174,620,501	**流動資產**	**11**	**202,061,379**	**187,593,853**	**14,467,526**
32,288,292	存放銀行同業	1102	31,120,599	31,268,260	-147,661
32,288,292	存放銀行同業	110201	31,120,599	31,268,260	-147,661
123,105,845	流動金融資產	1104	157,848,964	144,836,239	13,012,725
93,445,074	持有供交易之金融資產－流動	110405	132,660,431	121,852,570	10,807,861
5,967,706	持有供交易之金融資產評價調整－流動	110406	5,967,706	5,967,706	0
23,693,065	持有至到期日金融資產－流動	110416	19,220,827	17,015,963	2,204,864
19,220,748	應收款項	1105	13,086,093	11,483,680	1,602,413
31	應收收益	110511	40	38	2
546,197	應收利息	110515	463,778	428,755	35,023
212,742	應收保費	110521	217,018	214,869	2,149
18,463,019	其他應收款	110598	12,406,498	10,841,259	1,565,239
-1,241	備抵呆帳－其他應收款	110599	-1,241	-1,241	0
631	當期所得稅資產	1106	637	637	0
631	應收所得稅退稅款	110601	637	637	0
4,985	預付款項	1111	5,086	5,037	49
4,985	預付費用	111103	5,086	5,037	49
33,975,581	**基金、投資及長期應收款**	**13**	**39,812,820**	**35,036,897**	**4,775,923**
33,975,581	持有至到期日金融資產－非流動	130212	39,812,820	35,036,897	4,775,923
11,934	**不動產、廠房及設備**	**14**	**8,411**	**11,615**	**-3,204**
9,722	機械及設備	1404	6,803	9,538	-2,735
24,985	機械及設備	140401	26,370	29,415	-3,045
-15,263	減：累計折舊－機械及設備	140404	-19,567	-19,877	310
721	交通及運輸設備	1405	549	669	-120
1,767	交通及運輸設備	140501	1,754	1,857	-103
-1,046	減：累計折舊－交通及運輸設備	140504	-1,205	-1,188	-17
1,491	什項設備	1406	1,059	1,408	-349
8,374	什項設備	140601	8,301	8,554	-253
-6,883	減：累計折舊－什項設備	140604	-7,242	-7,146	-96
3,992	**無形資產**	**16**	**5,843**	**7,865**	**-2,022**
3,992	無形資產	1601	5,843	7,865	-2,022
3,992	電腦軟體	160105	5,843	7,865	-2,022
66,417	**其他資產**	**18**	**67,752**	**67,081**	**671**
66,417	什項資產	1897	67,752	67,081	671
66,417	暫付及待結轉帳項	189708	67,752	67,081	671
9,514,045	**往來及兌換**	**19**	**9,514,516**	**12,817,224**	**-3,302,708**
9,514,045	聯行往來	1901	9,514,516	12,817,224	-3,302,708
9,514,045	聯行往來	190102	9,514,516	12,817,224	-3,302,708
218,192,470	**資產總額**		**251,470,721**	**235,534,535**	**15,936,186**

註：1.本表「103年12月31日預計數」係104年度預算案之「103年12月31日預計數」依立法院審議結果調整之數額。

2.104年12月31日預計數其他應收款中包括待國庫撥補數12,404,980千元，其中屬104年度養老給付屬政府撥補部分為12,151,435千元，另累計尚待國庫撥補數所衍生之利息費用253,545千元。

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104年12月31日

單位：新臺幣千元

102年12月31日 實際數	科目 名稱	科目 編號	104年12月31日 預計數	103年 12月 31日 預計數	比較 增減(-)數
218,192,470	**負　　債**	**2**	**251,470,721**	**235,534,535**	**15,936,186**
1,597,892	**流動負債**	**21**	**1,629,884**	**1,613,808**	**16,076**
1,591,709	應付款項	2105	1,623,702	1,607,626	16,076
1,660	應付代收款	210503	1,694	1,677	17
25,810	應付費用	210505	26,328	26,068	260
1,564,239	其他應付款	210598	1,595,680	1,579,881	15,799
1	預收款項	2108			
1	預收保費	210804			
6,182	流動金融負債	2109	6,182	6,182	0
6,182	持有供交易之金融負債評價調整－流動	210904	6,182	6,182	0
216,594,578	**其他負債**	**28**	**249,840,837**	**233,920,727**	**15,920,110**
216,594,551	負債準備	2801	249,840,837	233,920,727	15,920,110
216,594,551	公保責任準備	280110	249,840,837	233,920,727	15,920,110
27	什項負債	2897			
27	暫收及待結轉帳項	289703			
218,192,470	**負債及權益總額**		**251,470,721**	**235,534,535**	**15,936,186**

註：104年12月31日預計數公勞保責任準備，其中公教人員保險104年度提存15,918,788千元，累計餘額為 249,577,850千元，另退休人員保險104年度提存1,322千元，累計餘額為262,987千元。

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

員 工 人 數 彙 計 表

中華民國104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	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**	**79**		**-2**		**77**		
業務部分	**9722**	**79**		**-2**		**77**		
正式職員	97221	70				70		
臨時職員	97222	1				1		
正式工員	97223	8		-2		6		
總計		**79**		**-2**		**77**		

註：公教保險部104年度預算預計於用人費用科目外進用派遣人力10人，辦理電腦資料登錄及建檔整理作業。

臺灣銀行股份有限

用 人 費 用

中 華 民 國

部門別		正式員額	臨時人員	超時工作	津貼	獎金		
名稱	編號	薪資	薪資	報酬		績效獎金	考核獎金	其他獎金
營業總支出部分	**974**	**78,251**	**629**	**9,735**		**7,625**	**12,708**	
業務部分		**78,251**	**629**	**9,735**		**7,625**	**12,708**	
業務費用	**974520201**	**78,251**	**629**	**9,735**		**7,625**	**12,708**	
職員	**9745202013**	75,143	629	9,288		7,314	12,190	
國內部分	97452020131	75,143	629	9,288		7,314	12,190	
工員	**9745202014**	3,108		447		311	518	
國內部分	97452020141	3,108		447		311	518	
什項費用	**974599898**							
職員	**9745998983**							
國內部分	97459989831							
工員	**9745998984**							
國內部分	97459989841							
合計		**78,251**	**629**	**9,735**		**7,625**	**12,708**	

註：1.公教保險部104年度預算預計於用人費用科目外進用派遣人力，辦理電腦資料登錄及建檔整理作業，計估列4,200千元，帳列於「業務費用」項下「外包費」。

2.績效獎金依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及

3.考核獎金依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按2個月薪給總額暨預算員額77人編列12,708千元。

4.公教保險部依職工福利金條例及財政部102年5月24日台財人字第10208614791號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則估列，按營業收入提撥千分之0.5，計15,188千元。

公司公教保險部

彙 計 表

104 年 度

單位：新臺幣千元

退休金	資遣費	福利費					提繳工資墊償費用	合計
退休金		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		
9,151		**7,379**	**231**	**15,188**	**47**		**4**	**140,948**
9,151		**7,379**	**231**	**15,188**	**47**		**4**	**140,948**
9,151		**5,817**	**231**	**15,188**	**47**		**4**	**139,386**
8,736		5,364	213	14,005	42		2	132,926
8,736		5,364	213	14,005	42		2	132,926
415		453	18	1,183	5		2	6,460
415		453	18	1,183	5		2	6,460
		1,562						**1,562**
		1,440						1,440
		1,440						1,440
		122						122
		122						122
9,151		**7,379**	**231**	**15,188**	**47**		**4**	**140,948**

臺灣銀行股份有限

繳納各項稅捐

中 華 民 國

科目		營業總支出部分			資
名稱	編號	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府
消費與行為稅	**9765**		**21**		
使用牌照稅	97657		21		
規費	**9767**	**8**	**7**		
行政規費	97671		7		
汽車燃料使用費	97672	8			
合計		**8**	**28**		

公司公教保險部

與規費明細表

104 年 度

單位：新臺幣千元

本支出部分		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
					21	
					21	
				8	**7**	
					7	
				8		
				8	**28**	

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104年度

單位：新臺幣千元

營運項目 名稱及年度	營運項目 編號	單位	營運量	平均利(費)率%	營運值
104年度					
預算數					
保險		**新臺幣千元**			**21,074,000**
公教人員保險	932360	〃			21,073,393
退休人員保險	932372	〃			607
103年度					
預算數					
保險		**新臺幣千元**			**20,945,000**
公教人員保險	932360	〃			20,944,287
退休人員保險	932372	〃			713
102年度					
決算數					
保險		**新臺幣千元**			**20,863,142**
公教人員保險	932360	〃			20,862,453
退休人員保險	932372	〃			689
101年度					
決算數					
保險		**新臺幣千元**			**17,992,149**
公教人員保險	932360	〃			17,991,298
退休人員保險	932372	〃			851
100年度					
決算數					
保險		**新臺幣千元**			**17,695,580**
公教人員保險	932360	〃			17,694,632
退休人員保險	932372	〃			948

壬、臺銀人壽保險股份有限公司
附屬單位預算之分預算

目　　次

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、最近 5 年經營趨勢 ……2

貳、經營政策

一、關於執行政府政策者 ……7

二、關於經營管理者 ……8

參、業務計畫

一、營運計畫 ……11

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 ……12

三、資金之轉投資及其盈虧之估計 ……14

四、其它重要計畫 ……14

肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計 ……14

二、盈虧撥補之預計 ……16

三、現金流量之預計 ……16

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 ……16

二、較上年度預算各項目增減原因說明 ……17

三、財務狀況分析 ……19

四、投資報酬分析 ……21

五、導入國際財務報導準則之辦理情形 ……24

六、其他有關說明 ……25

丙、預算主要表

一、損益預計表 ……27

二、盈虧撥補預計表 ……30

三、現金流量預計表 ……31

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

一、金融保險收入明細表 ……33
二、其他營業收入明細表 ……35
三、營業外收入明細表……37
四、金融保險成本明細表 ……39
五、其他營業成本明細表……42
六、業務費用明細表……44
七、管理費用明細表……50
八、其他營業費用明細表 ……55
九、營業外費用明細表 ……57

貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表 ……59
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表 ……60
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表 ……62
四、資產折舊明細表 ……64
五、資產報廢明細表 ……65
六、資金轉投資及其盈虧明細表……66
七、資本增減與股額明細表 ……69

參、附表[分析表]

一、利息收入分析表 ……70
二、壽險收益分析表 ……71
三、手續費收入分析表 ……72
四、投資性不動產收入分析表 ……73
五、利息費用分析表 ……74
六、壽險支出分析表……75
七、手續費用分析表……76

戊、預算參考表

一、資產負債預計表 77
二、員工人數彙計表 81
三、用人費用彙計表 82
四、繳納各項稅捐與規費明細表 85
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表 86
六、5 年來主要營運項目量值明細表 87
七、會費、捐助與分攤費用彙計表 88
八、各項費用彙計表 89

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	775.28	709.45	65.83	9.28
營業總支出	788.15	707.06	81.09	11.47
淨利 (淨損 -)	-12.87	2.39	-15.26	638.49
盈 虧 撥 補 ：				
轉投資機關分得股息紅利		0.31	-0.31	100.00
留 存 事 業 機 關 盈 餘	0.70	2.08	-1.38	66.35
事 業 機 關 負 擔 虧 損	18.47		18.47	
現 金 流 量①				
增加不動產、廠房及設備	0.12	0.27	-0.15	55.56
現金及約當現金淨增	34.31			
現金及約當現金淨減		22.92		
財 務 狀 況 ：				
營運資金餘額②	543.08	704.04	-160.96	22.86
不動產、廠房及設備餘額	10.67	10.82	-0.15	1.39
權益	196.93	145.55	51.38	35.30

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

②營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。

乙、業務計畫及預算概要

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

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

二、願景及策略目標

(一)經營願景

本公司願景為：「深耕臺灣，邁向國際」。

(二)策略目標

為達成經營願景，訂定策略目標如下：

1.落實風險管理機制，保障保戶權益

2.配合政府政策方向，研發相關商品

3.積極改變業務結構，調整經營體質

4.強化資金運用效能，提升獲利能力

5.加強培養員工職能，提供優質服務

6.強化資訊作業系統，提高行政效能

7.加強法令遵循觀念，落實內部控制

三、最近 5 年經營趨勢

(一)產業整體經營環境

1.受到全球經濟復甦力道遠不如年初預期影響，臺灣 2013 年出口、消費及投資均不如預期，全年經濟成長 2.11%(2014 年 2 月公布)。2014 年在國際經濟展望轉趨樂觀下，有助於提升我國出口動能，進而帶動企業投資與民間消費信心，復甦步伐可望較 2013 年為快。行政院主計總處預測 2014 年經濟成長率為 2.82%(2014 年 2 月公布)，國發會更將 2014 年國發計畫目標值訂在 3.2%；而國際貨幣基金(IMF)亦預測 2014 年、2015 年，臺灣經濟將分別成長 3.77%與 3.93%。

2.全球經濟自 2013 年下半年以來，在美國經濟穩健成長、歐元區擺脫衰退、日本受益於安倍經濟學而出現轉機，至於中國大陸雖因打貪腐、調結構而呈現經濟成長減緩，但仍穩定於 7%以上，IMF 預測，2014 年全球經濟成長力道將較 2013 年為強，2015 年會有更明顯的回升，預測 2014 年全球經濟成長率為 3.7%，2015 年為 3.9%。不過，自 2014 年 1 月開始，美國量化寬鬆貨幣政策(QE)已開始逐步退場，引發全球資金自新興經濟體撤離，金融市場呈現劇烈波動，進一步造成全球經濟的不確定風險；此外，中國大陸 1 月份製造業 PMI 跌落 50 以下，經濟動能趨緩風險亦不容小覷。

3.我國以出口為導向，出口占 GDP 超過 6 成，為確保經濟能穩健成長，近年來政府積極與他國洽簽雙邊經貿協定，融入區域整合，包括 2010 年與中國大陸簽署「經濟合作架構協議」(ECFA)，2011 年與日本簽署「臺日投資協議」，2012 年與美國恢復「貿易暨投資架構協定」(TIFA)協商，2013 年再與紐西蘭及新加坡分別簽署「臺紐經濟合作協定」及「臺星經濟夥伴協定」，同年 6 月亦與中國大陸簽署「海峽兩岸服務貿易協議」。另也將積極爭取加入「跨太平洋經濟夥伴協定」(TPP)與「區域全面經濟夥伴協定」(RCEP)。

此外，政府也積極推動經濟自由化及開放市場，2013 年 8 月 8 日通過「自由經濟示範區第一階段推動計畫」，並於 8 月 16 日正式核定，為臺灣經濟自由化邁入新一階段，透過大幅鬆綁人流、物流、金流等相關限制，發展具前瞻性之高端產業活動，吸引國內外投資，成為推動我國經濟成長之重要引擎，更有助融入區域經濟整合。

4.金融監督管理委員會為強化保險業退場處理機制及對保險業之監理，經參酌財團法人保險安定基金及財團法人保險事業發展中心就處理保險業退場事務之經驗所提相關建議，以及蒐集國內外相關作法資料，研擬保險法部分條文修正草案，本次研擬之保險法部分條文修正草案，增修條文共計 24 條（修正 12 條、

新增 12 條)，修正重點包括保險業獨立董事之設置，保險業投資單一公司股票之持股比例上限及相關投票權之行使，經營不善或經營困難保險業之即時處理機制，以及設立過渡保險業承接及處理經營不善或經營困難保險業等相關規範。

5.臺灣壽險業面臨全球金融市場劇烈波動，市場利率持續維持低檔，再加上近年來主管機關大幅調降新契約責任準備金利率，如 103 年又再度調降繳費 3 年期以下之新契約責任準備金利率 1 碼，受國內外金融環境影響及主管機關之監理管控措施，使得壽險業之財務業務經營面臨極大的挑戰，惟隨著兩岸貨幣清算機制實施，未來人民幣計價之保險商品將成為業務發展不可忽視之重要商機。

6.主管機關考量我國會計準則將與國際接軌，為強化壽險業清償能力，已發函要求壽險業於 101 年至 106 年每年依負債公平價值評估結果，報送於評估年度至 106 年期間之責任準備補強計畫，並每季檢視檢討責任準備補強情形。為強化公司責任準備、降低未來準備增提之壓力並提升公司獲利，宜朝向長年期保障型商品之銷售、減少利率變動型商品及較短年期之類定存保單銷售。

(二)主要營運項目經營趨勢

1. 風險管理

為強化保險業之風險管理，主管機關持續要求保險業就下列事項積極辦理，本公司未來將針對主管機關要求持續加強推動相關風險管理工作：

(1) 公司訂定風險胃納之測度須包含 RBC 比率，且除 RBC 比率外，仍需使用其他測度作為風險胃納之指標。

(2) 要求保險業評估規劃建構企業風險管理（ERM）、自我風險及清償能力評估機制（ORSA）。

2.保險商品

(1)配合政府政策開發長年期分期繳保障型保險商品

為配合金管會持續推動「提高國人保險保障方案」，引導保險回歸保障本質，朝長年期分期繳費商品發展，將持續加強長年期分期繳及保障型商品研發與推展，期能提升營運績效，促進商品銷售結構平衡發展，有助於準備金適足性及負債公平價值之測試，以減少未來國際會計準則保險合約第二階段正式實施之衝擊。

(2)掌握社會趨勢開發高齡化社會所需之保險商品

根據經建會資料，臺灣於 82 年老年人口占總人口比率超過 7%，成為高齡化社會；預計於 106 年比率將超過 14%，114 年比率將再超過 20%。為掌握人口老化及少子化、單身的社會發展趨勢，及隨著醫療科技進步，平均壽命不斷延長，客戶對退休、理財規劃之需求日益增加，將持續研發高齡化社會所需之保險商品，有效掌握商機。

3.業務推展

(1)加強推動銀行通路銷售長年期分期繳商品，為客戶規劃適合之終身還本型或保障型險種，以增裕長年期保費收入；另為因應高齡化社會之來臨，將強化終身還本型壽險及利率變動型年金保險之銷售。

(2)藉由行銷人員之專業服務及多元化商品之開發，讓客戶在子女教育基金、退休規劃、壽險保障、年金保險及外幣保單等各項需求皆能獲得滿足。

4.資金運用

面對美國聯準會縮減量化寬鬆規模、新興市場經濟波動加劇，及歐日等國經濟金融環境變化迅速，本公司資金運用在穩定資本適足率原則下，定期檢討資產配置執行成果，配合市場狀況及本公司負債面業務的消長適時調整，期降低國內外經濟情勢對本公司財務之衝擊。

5.趨勢表

單位：新臺幣千元

項目	100 年度決算數		101 年度決算數		102 年度決算數		103 年度預算數		104 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（%）
保費收入	50,896,340	90.71	56,702,546	111.41	48,020,875	84.69	38,891,177	80.99	24,000,000	61.71
分期繳	21,017,085	104.04	22,185,308	105.56	23,036,135	103.84	19,532,121	84.79	20,000,000	102.40
躉繳	29,879,255	83.22	34,517,238	115.52	24,984,740	72.38	19,359,056	77.48	4,000,000	20.66

註：100 至 102 年度為審定決算數，103 年度為法定預算數；另 100 年度決算數環比之計算皆以 99 年度決算數為 100。

(三)重大經營變革

1.主管機關為整頓類定存商品之銷售，於 103 年起調降繳費 3 年期以下之新契約責任準備金利率 1 碼，明定萬能人壽保險及利率變動型遞延年金保險之解約費用收取年度延長至少為 6 年，且各年之解約費用率至少 1%，部分提領（解約）亦需依前述規定收取解約費用，此外，新增一組利潤指標以主管機關指定之利率當作投資報酬率及折現率計算邊際利潤，並規定商品加權平均邊際利潤不得為負值等法令規定，預期壽險市場上躉繳型及短繳費年期之養老保險業務量將大幅減少。

2.金管會 102 年 11 月 26 日金管保壽字第 10202086880 號函及 103 年 1 月 10 日金管保壽字第 10200148620 號函要求本公司從 103 年起提高新契約保費分期繳占比至少以 50%為目標進行商品銷售結構之調整。

3.為配合主管機關監理法令變更，本公司將朝加強保障型、長年期分期繳、外幣保單等利基型商品研發與業務推展，以促進商品銷售結構平衡發展，提升保障型及長年期分期繳費商品之占率，強化公司經營體質，對負債公平價值及負債適足性帶來正面助益。

貳、經營政策

依上開願景、策略目標及經營趨勢訂定以下經營政策：

一、關於執行政府政策者

(一)保險商品業務方案

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

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

3.配合房屋貸款者經濟生活保障之需求，持續推動結合房貸授信業務之減額定期壽險。

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

(二)軍保業務方案

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

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

(三)節能減碳方案

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

(四)國際化方案

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

二、關於經營管理者

(一)風險管理

1.強化資本適足管理，確保清償能力

定期試算公司資本適足性比率，有效掌握變化情形，透過資本適足率之監控，評估相關影響並規劃因應對策。

2.維護個人資料安全，符合法令規範

為加強管理、確保個人資料之安全維護，將配合外部顧問之輔導，邀集各部室共同辦理本公司之個人資料檔案安全維護計畫，包括查核確認所保有之個人資料現況並評估可能產生之個人資料風險、檢視現有之個資管理文件表單並提出相關自我評估報告等，以符合「金融監督管理委員會指定非公務機關個人資料檔案安全維護辦法」之規範。

3.落實風險管理機制，提升管理效能

依「保險業風險管理實務守則」推動及執行各項風險管理事務，運用各種質化與量化方式，健全公司風險管理機制，並確保全體員工充分瞭解及遵循風險管理之相關規定。建置信用風險系統，訂定集團別限額控管機制，強化行業別之差異性管理，提升風險管理之效能。

4.推動資產負債管理，穩健財務結構

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

5.加強法令遵循管理，健全內控制度

針對主管機關公告須於公告日起三個月內納入內部控制作業、內部查核項目，且辦理查核之保險法令或重要函釋(示)，每季由風險管理部彙整各部室填報之「具體落實執行情形」調查表，以健全內部控制制度，有效管控各類風險。

(二)商品研發

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

相關商品。

1.因應經營環境、市場競爭及通路需要，持續研發保障型、長年期分期繳費、外幣保單及投資型保單等多樣化之保險商品，以滿足市場及通路需求。

2.因應高齡化社會趨勢及醫療科技進步，研發年金保險、醫療保險及長期照護保險等高齡化社會所需之保險商品，有效掌握商機。

(三)業務推展

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

1.為提升銀行行員銷售本公司長年期分期繳費商品的能力，積極輔導銀行通路行員保險專業知能及行銷技巧，另配合新商品上架，安排銀行行員參與新商品相關之投資型保險、醫療保險等課程。

2.延攬大型績優之經代公司，增進銷售通路多元性，強化與前揭公司之拜訪聯繫與教育訓練工作，同時提高簽約公司業績門檻，提升通路間之市場行銷效益。

3.持續強化自展通訊處展業能力，適時輔導銷售專業及行銷技巧，提高業務人員之績效。

4.結合銀行通路推廣房貸壽險商品，分攤房貸戶與銀行之風險，共創壽險、銀行與保戶間參贏。

(四)資金運用

本公司為強化資金運用效能，聘請外部顧問成立「資金運用委員會」對投資策略及資產配置提供建議。另依各種資產之風險及報酬比率，考量本公司財務體質及負債結構，進行最適之資產配置，提升資金運用績效。

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

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

3.權益證券投資係以增加配置高現金股息殖利率個股為主，藉以創造穩定之現金收入，並輔以 ETF 及優質個股之區間操作，以賺取波段獲利。

4.就國外投資而言，未來將增加國外債券及高息外幣定存部位，提高國外投資比率至 40%之上限額度。

5.適時調整匯率避險比率，以降低避險成本，進而提升國外投資收益。

6.提高不動產投資部位，持續評估投資報酬率佳且具增值潛力之不動產；另配合外交部駐外使館設置，購置國外不動產並出租予外交部作為館舍使用。

(五)人力資源

1.持續辦理各級主管人員訓練，提升主管核心管理能力及儲備未來高階幹部。

2.積極培育本公司核心業務（如財務投資、業務行銷、精算及風險管理等）專業人才。藉由公司內部專業教育訓練及派赴國內外研習專業領域，提升同仁專業職能與業務執行規劃能力。

3.強化同仁內稽內控知識，深化法令遵循觀念，加強宣導個人資料保護法、金融消費者保護法等相關法令。同時檢視相關內部作業及採行因應措施之妥適性，確保業務運行符合法令規範。

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

(六)資訊作業

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

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

參、業務計畫

一、營運計畫

(一)營運目標

主管機關為避免保險公司透由類定存保單銷售快速累積保費收入以提高市占率，影響經營體質而損及客戶權益，近年來陸續發布各項監理政策，使得躉繳短年期儲蓄保險保費變貴而不具市場性，其目的是在引導業者銷售長年期分期繳費之商品，使壽險業朝健全的方向發展。本公司配合主管機關政策調整商品策略及業務策略，加強長年期分期繳費保單銷售，減少短年期躉繳型保單銷售，在此業務轉型期間，保費收入勢必減少，104年度以積極改變業務結構，調整經營體質及獲利為營運目標，爰訂定躉繳保費收入預算 40 億元，較 103 年減少 79.34%。營運目標預估表如下：

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)%
48,020,875	**49.15%**	**保費收入**	**24,000,000**	**38,891,177**	**61.71%**
23,036,135	85.08%	分期繳	20,000,000	19,532,121	102.40%
24,984,740	16.01%	躉繳	4,000,000	19,359,056	20.66%

註：前年度決算為審定決算數，上年度預算為法定預算數。

(二)研究發展

1.預算金額：本年度研究發展費用 600 千元。

2.工作目標：

(1) 編印中、英文年報，分送國內外同業參考。

(2) 編製「臺銀人壽電子報」季刊，提供產品新訊及推廣業務服務理念。

(三)員工訓練

1.預算金額：本年度員工訓練費用 3,952 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，提升競爭力。

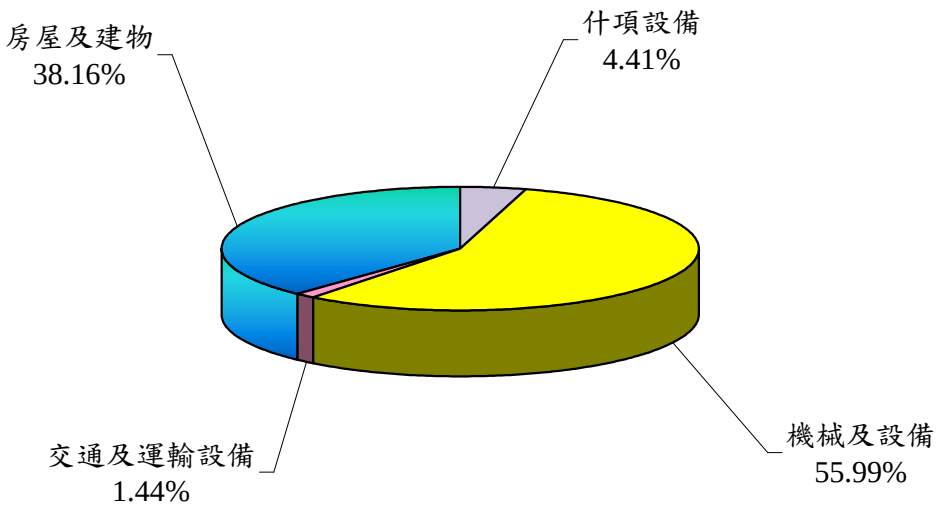
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計 11,792 千元，全屬不動產、廠房及設備，內容說明如下：

(一)本年度預算總額	11,792 千元
一般建築及設備計畫	11,792 千元
一次性項目	11,792 千元
(二)資金來源	11,792 千元
一般建築及設備計畫	11,792 千元
自有資金	11,792 千元

(三)104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

104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	104年度預算	資金來源	104年度預算
不動產、廠房及設備	11,792	自有資金	11,792
房屋及建築	4,500	營運資金	11,792
機械及設備	6,602		
交通及運輸設備	170		
什項設備	520		
合　計	11,792	合　計	11,792

(四)一般建築及設備計畫

不動產、廠房及設備部分：

1.房屋及建築 4,500 千元。

疏散倉庫修建工程 4,500 千元。

2.機械及設備 6,602 千元。

(1)電腦設備 6,092 千元。

(2)一般機械設備 510 千元。

3.交通及運輸設備 170 千元。

(1)監視管控系統 20 千元。

(2)電信設備 150 千元。

4.什項設備 520 千元。

(1)機具設備 243 千元。

(2)家具設備 277 千元。

三、資金之轉投資及其盈虧之估計

盈虧之估計

本年度轉投資事業華南金融控股(股)公司，本公司持股比率 3.84%，以權益法認列投資收益為 346,716 千元。

四、其他重要計畫

為強化資本結構，並適度提升資產配置風險承擔能力，本年度母公司臺灣金融控股(股)公司預計現金增資本公司 55 億元。

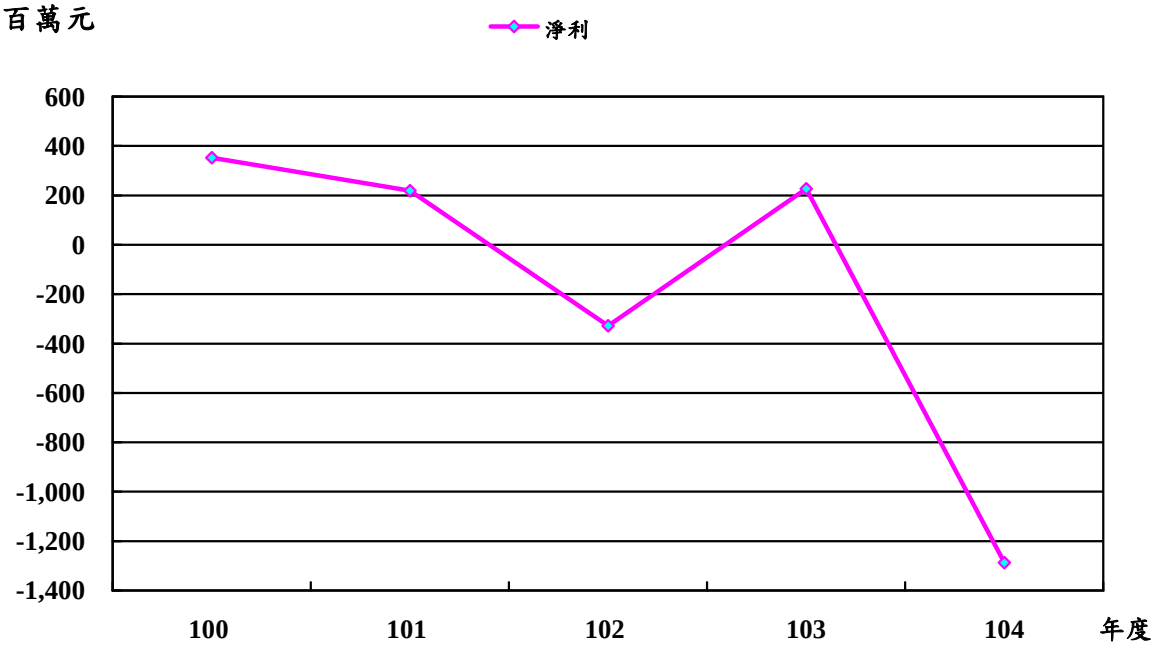
肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計

本年度預計營業收入 77,500,218 千元，營業外收入 27,746 千元，收入合計 77,527,964 千元；預計營業成本 78,380,392 千元，營業費用 679,792 千元，營業外費用 27,525 千元，支出合計 79,087,709 千元；預計稅前淨損 1,559,745 千元，加計所得稅利益 272,976 千元，本期淨損 1,286,769 千元。

有關最近 5 年淨利折線圖表如次：

最近5年淨利折線圖



單位：新臺幣千元

項目＼年度	100	101	102	103	104
收入事項					
營業收入	69,750,583	74,898,331	65,711,692	70,945,178	77,500,218
營業外收入	24,880	58,281	31,193	234	27,746
合計	69,775,463	74,956,612	65,742,885	70,945,412	77,527,964
支出事項					
營業成本	68,898,970	74,376,282	65,549,223	69,992,099	78,380,392
營業費用	570,397	541,589	572,726	674,153	679,792
營業外費用	20,544	21,207	32,100	26,957	27,525
所得稅費用(利益－)	-67,076	-201,883	-83,458	12,805	-272,976
合計	69,422,835	74,737,195	66,070,591	70,706,014	78,814,733
淨利(淨損－)	352,628	219,417	-327,706	239,398	-1,286,769

註：1. 100至102年度為審定決算數，103年度為法定預算數。

2. 100及101年度係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，並配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3. 102至104年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

二、盈虧撥補之預計

本年度預計本期淨損為 1,286,769 千元，另提列重大事故與危險變動特別準備 69,557 千元，連同以前年度累積虧損 490,648 千元，待填補虧損計 1,846,974 千元。

三、現金流量之預計

(一)營業活動之淨現金流出 50,004,690 千元。

(二)投資活動之現金流量：

1.投資活動之淨現金流入 48,030,440 千元，其中現金流入 57,182,919 千元，包括流動金融資產淨減 21,004,544 千元，減少投資 27,153,288 千元，無形資產及其他資產淨減 63,278 千元，收取利息 8,078,391 千元，收取股利 883,418 千元；現金流出 9,152,479 千元，包括增加投資 7,640,687 千元，增加不動產、廠房及設備 11,792 千元，增加投資性不動產 1,500,000 千元。

2.上述增加不動產、廠房及設備 11,792 千元，係辦理一般建築及設備計畫之現金流出數，包括房屋及建築 4,500 千元，機械及設備 6,602 千元，交通及運輸設備 170 千元，什項設備 520 千元。

(三)籌資活動之現金流量：

籌資活動之淨現金流入 5,404,887 千元，其中現金流入 5,500,000 千元，係增加資本之數；現金流出 95,113 千元，係其他負債淨減之數。

(四)現金及約當現金淨增 3,430,637 千元，係期末現金及約當現金 9,638,522 千元，較期初現金及約當現金 6,207,885 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；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、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作業規範」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－依照以前年度實支情形，並預計未來業務需要估列。

(三)營業外收入與支出之估計基礎及計算方法

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說明

(一)營運量增減原因之分析

本年度保險業務預算營運量為 24,000,000 千元，較上年度預算減少 14,891,177 千元，計 38.29%，主要係調整商品銷售策略，加強長年期分期繳商品銷售，惟大幅降低躉繳型保險商品銷售，致保費收入減少。

(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 76,874,944 千元，較上年度預算 70,449,273 千元，增加 6,425,671 千元，計 9.12%，主要係預計保險賠款與給付大增，致產生收回責任準備。

(2)採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額：本年度預計採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額 346,716 千元，較上年度預算 269,267 千元，增加 77,449 千元，計 28.76%，主要係採用權益法認列之轉投資利益增加所致。

(3)其他營業收入：本年度預計其他營業收入 278,558 千元，較上年度預算 226,638 千元，增加 51,920 千元，計 22.91%，係投資性不動產收入增加所致。

(4)營業外收入：本年度預計營業外收入 27,746 千元，較上年度預算 234 千元，增加 27,512 千元，計 11,757.26%，主要係本年度預計逾期未兌現支票轉列增加，致什項收入增加。

2.支出部分

(1)金融保險成本：本年度預計金融保險成本 78,283,950 千元，較上年度預算 69,933,685 千元，增加 8,350,265 千元，計 11.94%，主要係 6 年期養老保險滿期金到期，致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 96,442 千元，較上年度預算 58,414 千元，增加 38,028 千元，計 65.10%，主要係預計投資性不動產費用增加所致。

(3)業務費用：本年度預計業務費用 543,588 千元，較上年度預算 526,577 千元，增加 17,011 千元，計 3.23%，主要係預計用人費用增加所致。

(4)管理費用：本年度預計管理費用 131,652 千元，較上年度預算 141,032 千元，減少 9,380 千元，計 6.65%，主要係租金減少所致。

(5)其他營業費用：本年度預計其他營業費用 4,552 千元，較上年度預算 6,544 千元，減少 1,992 千元，計 30.44%，主要係研究發展費用減少所致。

(6)營業外費用：本年度預計營業外費用 27,525 千元，較上年度預算 26,957 千元，增加 568 千元，計 2.11%，主要係什項費用增加所致。

3.盈餘部分

本年度預計稅前淨損 1,559,745 千元，較上年度預算稅前淨利 252,203 千元，減少獲利 1,811,948 千元，計 718.45%，主要係依金管會 103 年 6 月 16 日金管保財字第 10300405980 號函核准之「準備金補強計畫」增提責任準備金 1,760,000 千元所致。

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 349,376,270 千元，較 103 年底預計數 386,387,590 千元，減少 37,011,320 千元，約 9.58%，主要係流動金融資產及非流動金融資產減少所致。上項資產總額，係由下列七項所組成：

1.流動資產 72,623,203 千元，占資產總額之 20.78%。

2.押匯貼現及放款 12,118,200 千元，占資產總額之 3.47%。

3.基金、投資及長期應收款 250,316,482 千元，占資產總額之 71.65%。

4.不動產、廠房及設備 1,066,654 千元，占資產總額之 0.30%。

5.投資性不動產 8,669,900 千元，占資產總額之 2.48%。

6.無形資產 9,347 千元，占資產總額之 0.01%。

7.其他資產 4,572,484 千元，占資產總額之 1.31%。

(二)負債之狀況

本年 12 月 31 日預計負債總額 329,683,388 千元，較 103 年底預計數 371,832,779 千元，減少 42,149,391 千元，約 11.34%，主要係負債準備減少所致。上項負債總額，係由下列二項所組成：

1.流動負債 18,314,855 千元，占負債及權益總額之 5.24%。

2.其他負債 311,368,533 千元，占負債及權益總額之 89.12%。

(三)權益之內容

本年 12 月 31 日預計權益總額 19,692,882 千元，較 103 年底預計數 14,554,811 千元，增加 5,138,071 千元，約 35.30%，主要係預計現金增資 5,500,000 千元，致資本增加。上項權益總額，係由下列四項所組成：

1.資本 22,500,000 千元，占負債及權益總額之 6.44%。

2.資本公積 360,000 千元，占負債及權益總額之 0.10%。

3.保留盈餘 -968,063 千元，占負債及權益總額之-0.27%。

4.累積其他綜合損益 -2,199,055 千元，占負債及權益總額 -0.63%。

(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；%

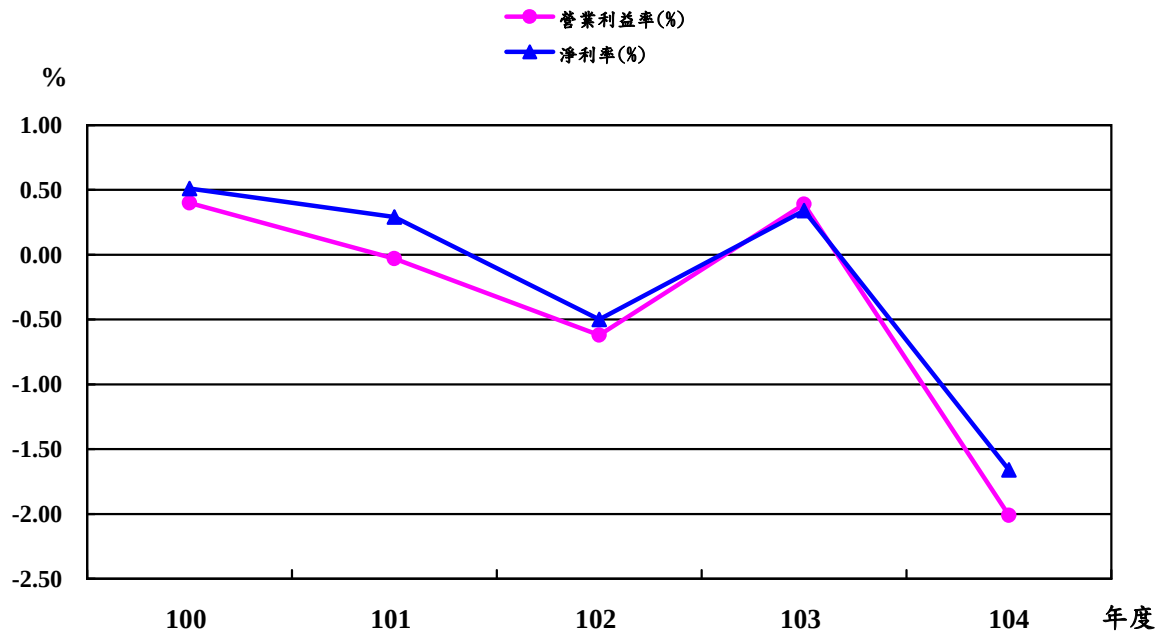
分析項目 \ 年度		最近5年度財務分析				
		100	101	102	103	104
財務結構%	負債占資產比率(%) 負債總額 / 資產總額	98.26	97.88	96.77	95.66	94.36
	固定資產占淨值比率(%) 固定資產 / 淨值	15.71	11.13	5.95	6.53	5.42
經營能力	員工平均獲利額(千元) 淨利 / 員工人數	1,519.95	983.93	-1,443.64	883.39	-4,748.23
現金流量%	現金流量比率(%) 營業活動淨現金流量 / 流動負債	147.13	134.81	46.27	-107.50	-273.03
	現金流量允當比率(%) 最近5年度營業活動淨現金流量 / 最近5年度(資本支出+現金股利)	125,589.52	118,562.33	99,165.41	36,496.30	12,774.57
	現金再投資比率(%) 營業活動淨現金流量 - 現金股利 / 固定資產毛額+長期投資+其他資產+營運資金	15.76	10.73	3.01	-7.29	-15.67

註：1. 100至102年度為審定決算數，103年度為法定預算數。

2. 102至104年度固定資產為不動產、廠房及設備。

四、投資報酬分析

(一)最近5年營業利益率及淨利率圖表



單位：新臺幣千元

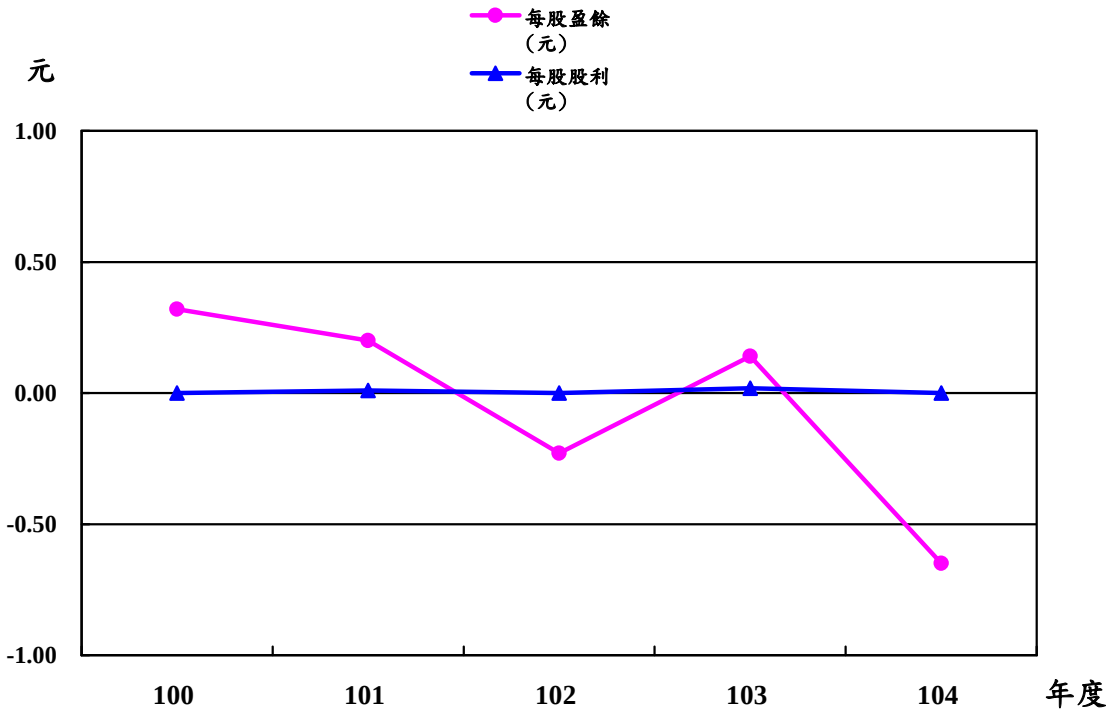
項目 \ 年度	100	101	102	103	104
營業利益率(%)	0.40	-0.03	-0.62	0.39	-2.01
營業利益 / 營業收入	281,216 / 69,750,583	-19,540 / 74,898,331	-410,257 / 65,711,692	278,926 / 70,945,178	-1,559,966 / 77,500,218
淨利率(%)	0.51	0.29	-0.50	0.34	-1.66
本期淨利 / 營業收入	352,628 / 69,750,583	219,417 / 74,898,331	-327,706 / 65,711,692	239,398 / 70,945,178	-1,286,769 / 77,500,218

註：1. 100至102年度為審定決算數；103年度為法定預算數。

2. 100及101年度係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，並配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3. 102至104年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

(二)最近5年每股盈餘及每股股利圖表

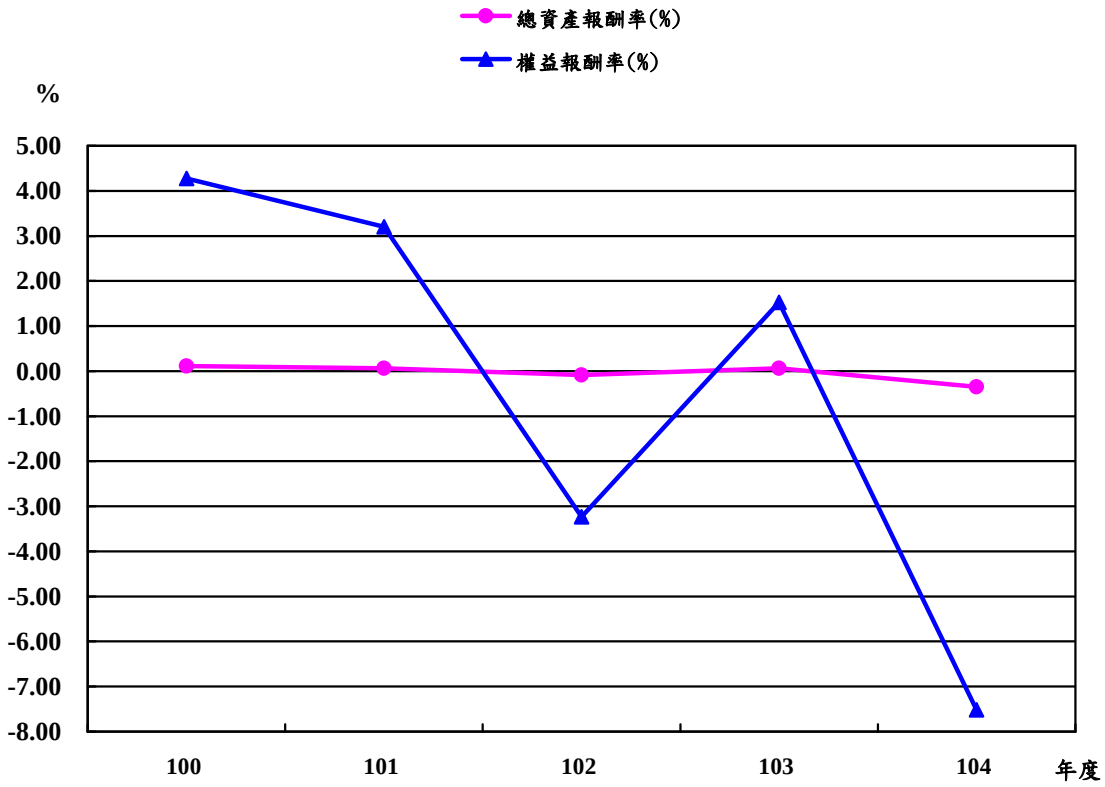


單位：新臺幣千元

項目＼年度	100	101	102	103	104
每股盈餘(元)	0.32	0.20	-0.23	0.14	-0.65
本期淨利(千元)／普通股股權(千股)	352,628／1,100,000	219,417／1,100,000	-327,706／1,400,000	239,398／1,700,000	-1,286,769／1,975,000
每股股利(元)	-	0.01	-	0.02	-

註：1. 100至102年度為審定決算數；103年度為法定預算數。
2.每股盈餘係依「損益預計表」中之本期淨利（淨損－）計算，不含其他綜合損益。
3.本公司103年度資本額170億元，預計104年6月下旬由母公司臺灣金融控股（股）公司現金增資55億元，資本額增加為225億元。

(三)最近5年總資產報酬率及權益報酬率圖表



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	100	101	102	103	104
總資產報酬率(%)	0.12	0.06	-0.08	0.06	-0.35
本期淨利	352,628	219,417	-327,706	239,398	-1,286,769
平均資產總額	305,553,533	352,131,133	389,849,341	386,999,682	367,881,930
權益報酬率(%)	4.28	3.20	-3.23	1.52	-7.51
本期淨利	352,628	219,417	-327,706	239,398	-1,286,769
平均權益總額	8,248,197	6,851,927	10,138,954	15,707,186	17,123,847

註：100至102年度為審定決算數，103年度為法定預算數。

五、導入國際財務報導準則之辦理情形

為提升國營事業財務報表品質及與國際接軌，本公司自 102 年度起導入國際財務報導準則，並在符合預、決算法相關規定及考量充分表達本公司經營狀況下編製，相關辦理情形如下：

(一)首次採用國際財務報導準則影響數處理原則：

1. 依據國際財務報導準則第 1 號首次採用國際財務報導準則規定，企業因轉換適用國際財務報導準則規定，辦理資產、負債及權益項目之重評價、重衡量或重分類等所產生之調整數，應直接認列於保留盈餘中或更適當之其他權益種類。本公司 102 年 1 月 1 日首次採用國際財務報導準則影響數淨減 248,416 千元，包括不動產、廠房及設備暨投資性不動產之未實現重估增值、採權益法認列所享關聯企業、員工福利、金融工具及遞延所得稅資產等調整影響數。
2. 前開影響淨減少數，以權益項下「首次採用國際財務報導準則調整數」科目列示，年底則以保留盈餘填補，仍不足填補者，則留待以後年度填補。

(二)損益預計表：國際會計準則第 1 號「財務報表表達」稱綜合損益表，其包括收入、支出、本期損益及其他綜合損益，可採單 1 報表或 2 份報表列報。考量其他綜合損益事項，主要係部分資產或負債因評價（如備供出售金融資產未實現評價損益）、兌換（國外營運機構財務報表換算之兌換差異）等，所產生之未實現損益，非屬本公司年度營運計畫所產生之實際收支，亦非預算法第 85 條所定營業基金應編列之範圍。爰參考該準則規定，以 2 份報表呈現其他綜合損益之模式，維持現行報表名稱，並於損益表說明欄中揭露其他綜合損益事項之資訊。

(三)資產負債預計表：資產負債預計表並非預算法第 85 條所定預算主要內容，但仍具參考價值，爰維持以往作法，列為本公司預算書之參考表。

六、其他有關說明

經營績效獎金：

(一)本（104）年度預算部分：

1.考核獎金：係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人2個月薪給總額核算，計編列39,633千元。

2.績效獎金：

(1)本年度預算稅前淨損1,559,745千元，考量以下政策因素影響金額計 1,849,500 千元後，調整為稅前淨利 289,755千元：

a. 配合政府政策，辦理軍人保險業務支付超額利息：依102 年 12 月 3 日壽險軍字第1021041243號函規定，辦理軍人保險業務，負擔超額利息89,500千元（預計保管軍保資金17,900,000千元x加碼利率0.50%），致增加營業成本。

b. 配合政府政策，辦理準備金補強計畫：為配合金管會強化壽險公司清償能力政策，依103年6月16日金管保財字第10300405980號函規定核准之「準備金補強計畫」增提責任準備金1,760,000千元，致營業成本增加。

(2)經衡酌經營狀況、用人費負擔情形及調整上開政策因素後之淨利等，在公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則所定用人費用限額內，共編列0.25個月薪給總額之績效獎金，計5,031千元。

3.本年度經營績效獎金係按預算稅前淨利並考量政策因素等編列，惟實際執行時，其中考核獎金仍視行政院核定考成情形核發；至績效獎金須依決算營業收入與淨利審定情形，以及主管機關核定政策因素影響情形，依獎金核發規定核算發給。

(二)102年度考核及績效獎金核發情形：

本公司102年度工作考成及決算分別經核定及審定，惟該年度考核及績效獎金之核發作業刻正辦理中，爰改以揭露101年度

實際發放情形，其中考核獎金發放 2 個月薪給總額，計 29,754 千元，績效獎金發放 2.4 個月薪給總額，計 35,705 千元；至每一區間之支領人數及金額說明如下：

1.考核獎金：發放 1.5 個月薪額以下之支領人數計 47 人，金額 3,599 千元；高於 1.5 個月薪額之支領人數計 176 人，金額 26,155 千元。

2.績效獎金：發放 1.5 個月薪額以下之支領人數計 9 人，金額 341 千元；高於 1.5 個月薪額~3 個月薪額之支領人數計 202 人，金額 29,997 千元；高於 3 個月薪額之支領人數計 12 人，金額 5,367 千元。

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 104 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	金額	%	金額	%	金額	%
65,711,692	**100.00**	**營業收入**	**41**	**77,500,218**	**100.00**	**70,945,178**	**100.00**	**6,555,040**	**9.24**
65,091,679	**99.05**	**金融保險收入**	**4103**	**76,874,944**	**99.19**	**70,449,273**	**99.30**	**6,425,671**	**9.12**
9,657,751	14.70	利息收入	410301	8,416,684	10.86	8,800,783	12.40	-384,099	-4.36
48,020,875	73.08	保費收入	410302	24,000,000	30.97	38,891,177	54.82	-14,891,177	-38.29
19,941	0.03	再保佣金收入	410303	18,455	0.02	16,366	0.02	2,089	12.76
86,246	0.13	手續費收入	410305	94,056	0.12	92,894	0.13	1,162	1.25
23,947	0.04	攤回再保賠款與給付	410321	23,955	0.03	16,772	0.02	7,183	42.83
2,801,032	4.25	分離帳戶保險商品收益	410322	3,058,210	3.95	6,693,777	9.44	-3,635,567	-54.31
		收回責任準備	410324	39,739,123	51.28	14,125,046	19.91	25,614,077	181.34
		收回未滿期保費準備	410325	1,017	0.00			1,017	-
		收回特別準備	410326	20,263	0.02			20,263	-
12,089	0.02	收回賠款準備	410327	2,369	0.00	7,499	0.01	-5,130	-68.41
263,261	0.40	收回保費不足準備	410330			339,236	0.48	-339,236	-100.00
1,309,756	1.99	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	5,132	0.01	219,565	0.31	-214,433	-97.66
1,353,701	2.06	備供出售金融資產之已實現利益	410344	1,478,845	1.91	1,198,431	1.69	280,414	23.40
252	0.00	持有至到期日金融資產之已實現利益	410345	9,663	0.01	32,776	0.05	-23,113	-70.52
21,005	0.03	無活絡市場之債務商品投資利益	410348	7,172	0.01	14,951	0.02	-7,779	-52.03
1,521,823	2.32	外幣兌換利益	410353						
398,294	**0.61**	**採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額**	**4106**	**346,716**	**0.45**	**269,267**	**0.38**	**77,449**	**28.76**
398,294	0.61	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	410601	346,716	0.45	269,242	0.38	77,474	28.77
		採用權益法認列之關聯企業及合資之處分利益	410602			25	0.00	-25	-100.00
221,719	**0.34**	**其他營業收入**	**4198**	**278,558**	**0.36**	**226,638**	**0.32**	**51,920**	**22.91**
198,378	0.30	投資性不動產收入	419801	278,558	0.36	226,638	0.32	51,920	22.91
23,341	0.04	什項營業收入	419898						
65,549,223	**99.75**	**營業成本**	**51**	**78,380,392**	**101.14**	**69,992,099**	**98.66**	**8,388,293**	**11.98**
65,456,351	**99.61**	**金融保險成本**	**5103**	**78,283,950**	**101.02**	**69,933,685**	**98.58**	**8,350,265**	**11.94**
192,674	0.29	利息費用	510301	188,538	0.24	236,399	0.33	-47,861	-20.25
72,540	0.11	保險費用	510302	68,379	0.09	65,954	0.09	2,425	3.68
313,271	0.48	承保費用	510303	345,972	0.45	334,462	0.47	11,510	3.44
1,495,891	2.28	佣金費用	510304	1,671,100	2.16	1,505,965	2.12	165,135	10.97
417,712	0.64	手續費用	510305	149,035	0.19	77,359	0.11	71,676	92.65
3,356	0.01	各項提存	510311	14,412	0.02	24,685	0.04	-10,273	-41.62
48,019	0.07	安定基金費用	510313	23,596	0.03	38,887	0.06	-15,291	-39.32
31,976,752	48.66	保險賠款與給付	510321	72,205,095	93.17	60,843,013	85.76	11,362,082	18.67
2,801,032	4.26	分離帳戶保險商品費用	510322	3,058,210	3.95	6,693,777	9.44	-3,635,567	-54.31

臺銀人壽保險股份有限公司

損益預計表

中 華 民 國 104 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	金額	%	金額	%	金額	%
24,537,543	37.34	提存責任準備	510324						
64,010	0.10	提存未滿期保費準備	510325			5,427	0.01	-5,427	-100.00
26,681	0.04	提存特別準備	510326						
		提存保費不足準備	510330	459,293	0.59			459,293	-
343,010	0.52	提存外匯價格變動準備	510333	100,320	0.13	107,757	0.15	-7,437	-6.90
3,163,860	4.81	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343						
4,435	**0.01**	**採用權益法認列之關聯企業及合資損失之份額**	**5106**						
4,435	0.01	採用權益法認列之關聯企業及合資之處分損失	510602						
88,437	**0.13**	**其他營業成本**	**5198**	**96,442**	**0.12**	**58,414**	**0.08**	**38,028**	**65.10**
78,965	0.12	投資性不動產費用	519801	96,442	0.12	58,408	0.08	38,034	65.12
9,472	0.01	什項營業成本	519898			6	0.00	-6	-100.00
162,469	**0.25**	**營業毛利(毛損-)**	**61**	**-880,174**	**-1.14**	**953,079**	**1.34**	**-1,833,253**	**-192.35**
572,726	**0.87**	**營業費用**	**52**	**679,792**	**0.87**	**674,153**	**0.95**	**5,639**	**0.84**
437,853	**0.66**	**業務費用**	**5202**	**543,588**	**0.70**	**526,577**	**0.74**	**17,011**	**3.23**
437,853	0.66	業務費用	520201	543,588	0.70	526,577	0.74	17,011	3.23
126,122	**0.19**	**管理費用**	**5203**	**131,652**	**0.16**	**141,032**	**0.20**	**-9,380**	**-6.65**
126,122	0.19	管理費用	520301	131,652	0.16	141,032	0.20	-9,380	-6.65
8,751	**0.02**	**其他營業費用**	**5298**	**4,552**	**0.01**	**6,544**	**0.01**	**-1,992**	**-30.44**
5,176	0.01	研究發展費用	529801	600	0.00	2,010	0.00	-1,410	-70.15
3,575	0.01	員工訓練費用	529802	3,952	0.01	4,534	0.01	-582	-12.84
-410,257	**-0.62**	**營業利益(損失-)**	**62**	**-1,559,966**	**-2.01**	**278,926**	**0.39**	**-1,838,892**	**-659.28**
31,193	**0.04**	**營業外收入**	**49**	**27,746**	**0.04**	**234**	**0.00**	**27,512**	**11,757.26**
31,193	**0.04**	**其他營業外收入**	**4998**	**27,746**	**0.04**	**234**	**0.00**	**27,512**	**11,757.26**
364	0.00	賠償收入	499802						
30,829	0.04	什項收入	499898	27,746	0.04	234	0.00	27,512	11,757.26
32,100	**0.05**	**營業外費用**	**59**	**27,525**	**0.04**	**26,957**	**0.03**	**568**	**2.11**
32,100	**0.05**	**其他營業外費用**	**5998**	**27,525**	**0.04**	**26,957**	**0.03**	**568**	**2.11**
17,196	0.03	優存超額利息	599807	15,320	0.02	15,143	0.02	177	1.17
1,810	0.00	資產報廢損失	599835	1,335	0.00	1,741	0.00	-406	-23.32
13,094	0.02	什項費用	599898	10,870	0.02	10,073	0.01	797	7.91
-907	**-0.01**	**營業外利益(損失-)**	**63**	**221**	**0.00**	**-26,723**	**-0.03**	**26,944**	**-100.83**
-411,164	**-0.63**	**稅前淨利(淨損-)**	**64**	**-1,559,745**	**-2.01**	**252,203**	**0.36**	**-1,811,948**	**-718.45**
-83,458	**-0.13**	**所得稅費用(利益-)**	**65**	**-272,976**	**-0.35**	**12,805**	**0.02**	**-285,781**	**-2,231.79**
-83,458	**-0.13**	**所得稅費用**	**6501**	**-272,976**	**-0.35**	**12,805**	**0.02**	**-285,781**	**-2,231.79**
-83,458	-0.13	所得稅費用(利益-)	650101	-272,976	-0.35	12,805	0.02	-285,781	-2,231.79
-327,706	**-0.50**	**繼續營業單位本期淨利(淨損-)**	**66**	**-1,286,769**	**-1.66**	**239,398**	**0.34**	**-1,526,167**	**-637.50**
-327,706	**-0.50**	**本期淨利(淨損-)**	**68**	**-1,286,769**	**-1.66**	**239,398**	**0.34**	**-1,526,167**	**-637.50**

註：前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為法定預算數。

臺銀人壽保險股份有限公司

損益預計表說明

中華民國 104 年度

一、損益說明：

1.金融保險收入　參見第 33 頁金融保險收入明細表。
2.其他營業收入　參見第 35 頁其他營業收入明細表。
3.營業外收入　參見第 37 頁營業外收入明細表。
4.金融保險成本　參見第 39 頁金融保險成本明細表。
5.其他營業成本　參見第 42 頁其他營業成本明細表。
6.業務費用　參見第 44 頁業務費用明細表。
7.管理費用　參見第 50 頁管理費用明細表。
8.其他營業費用　參見第 55 頁其他營業費用明細表。
9.營業外費用　參見第 57 頁營業外費用明細表。

二、其他綜合損益說明：

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
44,392	不重分類至損益項目		
47,841	確定福利計畫精算利益		
4,684	採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額		
8,133	減：相關所得稅		
-80,964	可能重分類至損益項目	924,840	1,361,829
-94,042	備供出售金融資產未實現評價損益	924,840	1,345,290
-131,841	採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額		16,539
-144,919	減：相關所得稅		
-36,572	**其他綜合損益稅後淨額**	**924,840**	**1,361,829**

註：上開可能重分類至損益項目，係指於符合特定條件時，後續將重分類至損益者。

臺銀人壽保險股份有限公司

盈虧撥補預計表

中華民國104年度

單位：新臺幣千元

項目 名稱	項目 編號	預算數	說明
分配之部	**82**		
留存事業機關者	**8207**	**69,557**	
法定公積	820703		
特別公積	820704	69,557	按保險業各種準備金提存辦法之規定，就應提特別準備扣除所得稅後之淨額提列，計69,557千元。
合計		**69,557**	
虧損之部	**83**		
本期淨損	**8301**	**1,286,769**	
累積虧損	**8302**	**560,205**	截至103年底累積虧損餘額490,648千元，加計本年度提列重大事故與危險變動特別準備69,557千元，計560,205千元。
合計		**1,846,974**	
填補之部	**84**		
事業機關負擔者	**8406**	**1,846,974**	
待填補之虧損	840605	1,846,974	
合計		**1,846,974**	

臺銀人壽保險股份有限公司

現金流量預計表

中 華 民 國 104 年度

單位： 新臺幣千元

項目 名稱	編號	預算數	說明
營業活動之現金流量	**90**		
稅前淨利(淨損 -)	9003	-1,559,745	
利息股利之調整	9004	-8,855,786	
未計利息股利之稅前淨利(淨損-)	9005	-10,415,531	
調整項目	9006	-40,075,052	
未計利息股利之現金流入(流出-)	9007	-50,490,583	
收取利息	9008	420,990	
支付利息	9010	-191,472	
支付所得稅	9012	256,375	
營業活動之淨現金流入(流 出-)	**91**	**-50,004,690**	
投資活動之現金流量	**92**		
流動金融資產淨減(淨增-)	9201	21,004,544	約當現金及交易目的流動金融資產以外之金融資產淨減數。
減少投資	9202	27,153,288	1.出售持有至到期日金融資產25,985,744千元。 2.出售持有至到期日金融資產利益9,663千元。 3.出售無活絡市場之債券投資1,155,200千元。 4.出售無活絡市場之債券投資利益2,681千元。
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	9208	63,278	1.增加電腦軟體 899千元。 2.減少存出保證金64,177千元 。
收取利息	9209	8,078,391	
收取股利	9210	883,418	
增加投資	9212	-7,640,687	1.增加持有至到期日金融資產2,232,757千元。 2.增加無活絡市場之債券投資5,407,930千元。
增加不動產、廠房及設備	9215	-11,792	
增加投資性不動產	9216	-1,500,000	
投資活動之現金流入(流出-)	**93**	**48,030,440**	
籌資活動之現金流量	**94**		
其他負債淨增(淨減-)	9407	-95,113	1.存入保證金淨增421千元。 2.暫收及待結轉帳項淨減95,534千元。
增加資本、公積及填補虧損	9408	5,500,000	現金增資。
籌資活動之淨現金流入(流出-)	**95**	**5,404,887**	
現金及約當現金之淨增(淨減-)	**97**	**3,430,637**	現金淨增3,430,637千元。
期初現金及約當現金	**98**	**6,207,885**	現金 6,207,885千元。
期末現金及約當現金	**99**	**9,638,522**	現金 9,638,522千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

現金流量預計表說明

中 華 民 國 104 年度

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

二.本表「調整項目」欄所列金額包括：

項　　目	預 算 數	說　　明
提列備抵呆帳及評價損益	14,412 千元	呆帳準備增提數。
提存各項準備	-39,203,159 千元	1.各項壽險準備淨減39,303,479千元。 2.外匯價格變動準備淨增100,320千元。
折舊及減損	98,478 千元	提列固定資產與投資性不動產折舊。
攤銷	4,529 千元	攤銷電腦軟體。
處理資產損失(利益-)	-871,837 千元	1. 固定資產報廢損失1,335千元。 2.出售持有供交易之金融資產利益5,132千元。 3. 出售備供出售金融資產利益851,205千元。 4. 出售持有至到期日金融資產利益9,663千元。 5. 出售無活絡市場金融資產利益7,172千元。
其　　他	-352,925 千元	1.採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額346,716千元。 2.員工福利負債準備淨減6,209千元。
流動金融資產淨減(淨增-)	3,125,316 千元	1.持有供交易之金融資產淨減數3,120,184千元。 2.出售持有供交易之金融資產利益5,132千元。
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	-8,948 千元	1.押匯貼現及放款淨減30,000千元(不含備抵呆帳)。 2.轉列催收款項38,948千元。
流動資產淨減(淨增-)	-38,942 千元	1.應收款項淨增 37,142千元。 2.短期墊款淨增4千元。 3.預付費用淨增1,796千元。
流動負債淨增 (淨減-)	-2,841,976 千元	1.應付款項淨減2,842,772千元。 2.預收款項淨增 796千元。
合　計	-40,075,052 千元	

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	營運量	利(費)率%	營運值
利息收入	**410301**			**3,156,745**
存款息		2,525,157	0.19	4,893
壽放息		11,946,220	3.53	421,341
備供出售金融資產息		12,038,222	2.09	252,070
持有至到期日金融資產息		114,544,612	2.10	2,405,437
無活絡市場之債券投資息				
附賣回交易息		1,500,339	0.74	11,103
其他金融資產息		5,620,510	1.10	61,901
保費收入	**410302**			**24,000,000**
再保佣金收入	**410303**			**18,455**
手續費收入	**410305**			**94,056**
攤回再保賠款與給付	**410321**			**23,955**
分離帳戶保險商品收益	**410322**			**3,058,210**
收回責任準備	**410324**			**39,739,123**
收回未滿期保費準備	**410325**			**1,017**
收回特別準備	**410326**			**20,263**
收回賠款準備	**410327**			**2,369**
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	**410342**			**5,132**
備供出售金融資產之已實現利益	**410344**			**1,478,845**
持有至到期日金融資產之已實現利益	**410345**			**9,663**
無活絡市場之債務商品投資利益	**410348**			**7,172**
合　計				**71,615,005**

股份有限公司

收入明細表

104 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
		173,424		**5,259,939**			**8,416,684**
36,270	0.15	54	30.33	1,650	3,625,235	0.18	6,543
					11,946,220	3.53	421,341
155,224	0.69	1,064	30.33	32,260	16,746,161	1.70	284,330
2,312,516	4.27	98,638	30.33	2,991,678	184,683,230	2.92	5,397,115
1,716,486	4.27	73,215	30.33	2,220,600	52,061,021	4.27	2,220,600
					1,500,339	0.74	11,103
36,270	1.25	453	30.33	13,751	6,720,588	1.13	75,652
							24,000,000
							18,455
							94,056
							23,955
							3,058,210
							39,739,123
							1,017
							20,263
							2,369
							5,132
							1,478,845
							9,663
							7,172
		173,424		**5,259,939**			**76,874,944**

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 104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		幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
其他營業收入	**4198**	**278,558**					**278,558**
投資性不動產收入	419801	278,558					278,558
合計		**278,558**					**278,558**

臺銀人壽保險股份有限公司

其他營業收入說明

中華民國 104 年度

科　　目	說　　明
投資性不動產收入	參見第 73 頁投資性不動產收入分析表。

臺銀人壽保險股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 104 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		幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
其他營業外收入	**4998**	**27,746**					**27,746**
什項收入	499898	27,746					27,746
合計		**27,746**					**27,746**

臺銀人壽保險股份有限公司

營業外收入說明

中華民國 104 年度

科　　目	說　　明
其他營業外收入 什項收入	主要係逾期未兌現支票轉列等。

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 104 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數 合計	固定	變動
192,674	**236,399**	**利息費用**	**510301**	**188,538**		**188,538**
192,674	**236,399**	**租金與利息**	**5103014**	**188,538**		**188,538**
192,674	236,399	利息	51030146	188,538		188,538
72,540	**65,954**	**保險費用**	**510302**	**68,379**		**68,379**
72,540	**65,954**	**服務費用**	**5103022**	**68,379**		**68,379**
72,540	65,954	保險費	51030226	68,379		68,379
313,271	**334,462**	**承保費用**	**510303**	**345,972**		**345,972**
313,271	**334,462**	**服務費用**	**5103032**	**345,972**		**345,972**
313,271	334,462	棧儲、包裝、代理及加工費	51030327	345,972		345,972
1,495,891	**1,505,965**	**佣金費用**	**510304**	**1,671,100**		**1,671,100**
1,495,891	**1,505,965**	**服務費用**	**5103042**	**1,671,100**		**1,671,100**
1,495,891	1,505,965	棧儲、包裝、代理及加工費	51030427	1,671,100		1,671,100
417,712	**77,359**	**手續費用**	**510305**	**149,035**		**149,035**
417,712	**77,359**	**服務費用**	**5103052**	**149,035**		**149,035**
417,712	77,359	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	149,035		149,035
3,356	**24,685**	**各項提存**	**510311**	**14,412**		**14,412**
3,356	**24,685**	**損失與賠償給付**	**5103118**	**14,412**		**14,412**
3,356	24,685	提存	51031183	14,412		14,412
48,019	**38,887**	**安定基金費用**	**510313**	**23,596**		**23,596**
48,019	**38,887**	**損失與賠償給付**	**5103138**	**23,596**		**23,596**
48,019	38,887	提存	51031383	23,596		23,596
31,976,752	**60,843,013**	**保險賠款與給付**	**510321**	**72,205,095**		**72,205,095**
31,976,752	**60,843,013**	**損失與賠償給付**	**5103218**	**72,205,095**		**72,205,095**
31,976,752	60,843,013	賠償給付	51032182	72,205,095		72,205,095
2,801,032	**6,693,777**	**分離帳戶保險商品費用**	**510322**	**3,058,210**		**3,058,210**
2,801,032	**6,693,777**	**損失與賠償給付**	**5103228**	**3,058,210**		**3,058,210**
1,968,508	5,288,084	賠償給付	51032282	2,140,747		2,140,747
832,524	1,405,693	提存	51032283	917,463		917,463

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 104 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
24,537,543		**提存責任準備**	**510324**			
24,537,543		**損失與賠償給付**	**5103248**			
24,537,543		提存	51032483			
64,010	**5,427**	**提存未滿期保費準備**	**510325**			
64,010	**5,427**	**損失與賠償給付**	**5103258**			
64,010	5,427	提存	51032583			
26,681		**提存特別準備**	**510326**			
26,681		**損失與賠償給付**	**5103268**			
26,681		提存	51032683			
		提存保費不足準備	**510330**	**459,293**		**459,293**
		損失與賠償給付	**5103308**	**459,293**		**459,293**
		提存	51033083	459,293		459,293
343,010	**107,757**	**提存外匯價格變動準備**	**510333**	**100,320**		**100,320**
343,010	**107,757**	**損失與賠償給付**	**5103338**	**100,320**		**100,320**
343,010	107,757	提存	51033383	100,320		100,320
3,163,860		**透過損益按公允價值衡量之金融負債損失**	**510343**			
3,163,860		**損失與賠償給付**	**5103438**			
3,163,860		各項損失	51034381			
65,456,351	**69,933,685**	**合計**		**78,283,950**		**78,283,950**

臺銀人壽保險股份有限公司

金融保險成本說明

中華民國 104 年度

科　　目	說　　明
利　息　費　用	參見第 74 頁利息費用分析表。
保　險　費　用	參見第 75 頁壽險支出分析表。
承　保　費　用	參見第 75 頁壽險支出分析表。
佣　金　費　用	參見第 75 頁壽險支出分析表。
手　續　費　用	參見第 76 頁手續費用分析表。
各　項　提　存	係提存呆帳準備 14,412 千元。
安定基金費用	參見第 75 頁壽險支出分析表。
保險賠款與給付	參見第 75 頁壽險支出分析表。
分離帳戶保險商品費用	係投資型保險商品之各項賠償給付與提存費用，計 3,058,210 千元。
提存責任準備	參見第 75 頁壽險支出分析表。
提存未滿期保費準備	參見第 75 頁壽險支出分析表。
提存賠款準備	參見第 75 頁壽險支出分析表。
提存外匯價格變動準備	係依人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項提列之外匯價格變動準備 100,320 千元。

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104年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目 名稱	科目 編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
88,437	**58,414**	**其他營業成本**	**5198**	**96,442**	**93,268**	**3,174**
78,965	**58,408**	**投資性不動產費用**	**519801**	**96,442**	**93,268**	**3,174**
3,084	**2,762**	**服務費用**	**5198012**	**3,262**	**114**	**3,148**
2,267	2,045	修理保養與保固費	51980125	2,369		2,369
109	83	保險費	51980126	114	114	
139	105	棧儲、包裝、代理及加工費	51980127	153		153
569	529	專業服務費	51980128	626		626
190		**租金與利息**	**5198014**			
167		房租	51980142			
23		利息	51980146			
58,620	**41,353**	**折舊及攤銷**	**5198015**	**72,396**	**72,396**	
58,620	41,353	其他折舊性資產折舊	51980157	72,396	72,396	
14,657	**10,966**	**稅捐與規費**	**5198016**	**18,129**	**18,103**	**26**
6,222	5,388	土地稅	51980162	7,685	7,685	
8,435	5,556	房屋稅	51980164	10,418	10,418	
	22	消費與行為稅	51980165	26		26
2,414	**3,327**	**會費、捐助與分攤**	**5198017**	**2,655**	**2,655**	
2,414	3,327	分攤	51980173	2,655	2,655	
9,472	**6**	**什項營業成本**	**519898**			
9,472	**6**	**服務費用**	**5198982**			
	6	保險費	51989826			
9,472		棧儲、包裝、代理及加工費	51989827			
88,437	**58,414**	**合計**		**96,442**	**93,268**	**3,174**

臺銀人壽保險股份有限公司

其他營業成本說明

中華民國 104 年度

投資性不動產費用：

一、服務費用：依業務實際需要估列。

(一)修理保養與保固費：係估列投資性不動產之房屋修護費 2,369 千元。

(二)保險費：係估列投資性不動產之房屋保險費 114 千元。

(三)棧儲、包裝、代理及加工費：係估列投資性不動產之公證費 153 千元。

(四)專業服務費：係估列投資性不動產之委託調查研究費 626 千元。

二、折舊及攤銷：依固定資產預計耐用年數按平均法估列投資性不動產之房屋折舊 72,396 千元。

三、稅捐與規費：依國內稅法規定估列。

(一)土地稅：係估列投資性不動產之土地稅 7,685 千元。

(二)房屋稅：係估列投資性不動產之房屋稅 10,418 千元。

(三)消費與行為稅：係估列投資性不動產之營業稅 26 千元。

四、分攤：依業務實際需要估列之分攤大樓管理費 2,655 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 104 年 度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目 名稱	科目 編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
437,853	**526,577**	**業務費用**	**520201**	**543,588**	**291,964**	**251,624**
236,198	**247,775**	**用人費用**	**5202011**	**258,598**	**239,073**	**19,525**
121,730	148,113	正式員額薪資	52020111	162,382	162,382	
1,759	1,758	臨時人員薪資	52020112	1,873	1,873	
9,981	10,530	超時工作報酬	52020113	11,372	11,372	
1,851	2,475	津貼	52020114	2,475	2,475	
35,842	39,974	獎金	52020115	30,847	27,376	3,471
17,101	21,281	退休及卹償金	52020116	21,782	21,782	
47,933	23,642	福利費	52020118	27,865	11,811	16,054
1	2	提繳費	52020119	2	2	
107,235	**137,685**	**服務費用**	**5202012**	**141,143**	**12,595**	**128,548**
3,221	4,660	水電費	52020121	3,865		3,865
22,979	32,667	郵電費	52020122	35,454		35,454
1,247	1,701	旅運費	52020123	1,296	1,296	
42,437	53,185	印刷裝訂與廣告費	52020124	58,319		58,319
1,853	8,358	修理保養與保固費	52020125	8,654	8,654	
265	448	保險費	52020126	379	379	
1,750	1,705	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	2,266	2,266	
25,651	24,961	專業服務費	52020128	20,910		20,910
7,832	10,000	公共關係費	52020129	10,000		10,000
3,721	**6,882**	**材料及用品費**	**5202013**	**6,180**	**6,180**	
797	910	使用材料費	52020131	1,010	1,010	
2,924	5,972	用品消耗	52020132	5,170	5,170	
48,533	**87,390**	**租金與利息**	**5202014**	**85,218**	**4,907**	**80,311**
9,210	10,736	房租	52020142	3,209	3,209	

臺銀人壽保險股份有限公司

業 務 費 用 明 細 表

中 華 民 國 104 年 度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目 名稱	科目 編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
38,129	74,856	機器租金	52020143	80,311		80,311
41	200	交通及運輸設備租金	52020144	100	100	
1,153	1,598	什項設備租金	52020145	1,598	1,598	
19,762	**20,624**	**折舊及攤銷**	**5202015**	**23,486**	**23,486**	
9,295	9,263	房屋折舊	52020152	10,224	10,224	
4,131	4,293	機械及設備折舊	52020153	6,933	6,933	
517	745	交通及運輸設備折舊	52020154	754	754	
963	1,355	什項設備折舊	52020155	1,046	1,046	
801	401	租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156			
4,055	4,567	攤銷	52020158	4,529	4,529	
13,854	**16,612**	**稅捐與規費**	**5202016**	**18,387**	**3,935**	**14,452**
987	1,605	土地稅	52020162	1,086	1,086	
2,487	3,107	房屋稅	52020164	2,736	2,736	
5,243	5,759	消費與行為稅	52020165	8,354	43	8,311
5,137	6,141	規費	52020167	6,211	70	6,141
8,550	**9,609**	**會費、捐助與分攤**	**5202017**	**10,576**	**1,788**	**8,788**
1,431	1,718	會費	52020171	1,788	1,788	
7,119	7,891	分攤	52020173	8,788		8,788
437,853	**526,577**	**合計**		**543,588**	**291,964**	**251,624**

臺銀人壽保險股份有限公司

業 務 費 用 說 明

中華民國 104 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 160,995 千元，工員工資 1,387 千元，計 162,382 千元。

(二)臨時人員薪資：係業務實際需要估列臨時職員薪資 1,873 千元。

(三)超時工作報酬：依業務發展需要估列，包括超時加班費 5,367 千元、不休假加班費 6,005 千元，計 11,372 千元。

(四)津貼：

1.房租水電津貼：係派駐大陸地區人員房租補助費，估列 1,428 千元。

2.僻地津貼：係東台及離島服務人員津貼，估列 23 千元。

3.其他津貼：係派駐大陸地區人員眷屬補助費等，估列 1,024 千元。

(五)獎金：

1.績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費負擔情形及調整政策因素後之淨利等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工 0.25 個月薪給總額核算估列 3,471 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 個月薪給總額估列 27,376 千元。

(六)退休及卹償金：

1. 職員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估估列 18,654 千元。

2. 工員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估估列 128 千元。

3. 卹償金：依「公務人員因公傷殘死亡慰問金發給辦法」估列 3,000 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 11,544 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作業規範」及職業安全衛生法第 20 條規定編列員工健康檢查補助費，計列 151 千元。

3. 提撥福利金：依照「職工福利金條例」規定及財政部訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則估列 16,054 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

臺銀人壽保險股份有限公司

業 務 費 用 說 明

中華民國 104 年度

作業規範」，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 2 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 3,829 千元、工作場所水費 36 千元，計 3,865 千元。

(二)郵電費：

1. 郵費：依業務發展需要估列 21,062 千元。
2. 電話費：依業務發展需要估列 3,242 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 11,150 千元。

(三)旅運費：

1. 國內旅費：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 614 千元。
2. 大陸地區旅費：係派駐大陸地區人員因業務需要於大陸內地往返之各項旅費及大陸地區員工赴任川裝費，估列 100 千元。
3. 國外旅費：依本年度出國計畫(派員參加國際保險會議及精算會議)估列 414 千元。
4. 貨物運費：係貨物運送搬遷費估列 127 千元。
5. 其他旅運費：依業務發展需要估列 41 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、保單簡介及要保書等印製費、營業用單據及函件複印、業務資料裝訂等費用，估列 15,519 千元。
2. 廣(公)告費：主要係為推展業務刊登國內外報章雜誌，電視、電台、車廂廣告，戶外看板廣告等廣告費用，估列 27,550 千元。
3. 業務宣導費：推展業務說明會及宣導贈品等估列 15,250 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 568 千元、機械及設備修護費 7,640 千元、交通及運輸設備修護費 345 千元暨什項設備修護費 101 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 24 千元、機械及設備保險費 19 千元、交通及運輸設備保險費 191 千元、什項設備保險費 5 千元、現金、存放款及貨物保險費 100 千元暨責任保險費 40 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

業 務 費 用 說 明

中華民國 104 年度

(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 7 千元、佣金、匯費及手續費 10 千元暨外包費 2,249 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之費用及聘請精算師精算簽證費估列 14,475 千元。
2. 法律事務費：係法律諮詢及訴訟費等估列 610 千元。
3. 工程及管理諮詢服務費：係資訊安全顧問輔導服務費等估列 1,050 千元。
4. 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 1,440 千元。
5. 委託檢驗試驗費：依業務發展需要估列 35 千元。
6. 電腦軟體服務費：係系統維護及購買套裝軟體等費用，依業務需要估列 3,300 千元。

(九)公共關係費：為拓展業務並加強與推展業務之代理人、經紀人、業務員及再保險公司等維繫良好關係，衡酌業務發展需要本撙節原則估列 10,000 千元。

三、材料及用品費

(一)使用材料費：係依公務汽車數量及規定之用油標準估列燃料費 326 千元暨依業務發展需要估列設備零件 684 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，估列員工工作時穿著之服裝費 482 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 3,933 千元，報章雜誌 300 千元，農業與園藝用品 155 千元及其他用品消耗 300 千元。

四、租金與利息

(一)房租：係一般房屋租金估列 3,209 千元。

(二)機器租金：主要係租用臺銀資訊處電腦租金及使用費估列 80,311 千元。

(三)交通及運輸設備租金：係車租 100 千元。

(四)什項設備租金：係複印機、信箱等租金，估列 1,598 千元。

五、折舊及攤銷

(一)各項折舊：依固定資產預計耐用年數按平均法估列，包括一般房屋折舊 10,224 千元、機械及設備折舊 6,933 千元、交通及運輸設備折舊 754 千元暨什項設備

臺銀人壽保險股份有限公司

業 務 費 用 說 明

中華民國 104 年度

折舊 1,046 千元。

(二)攤銷：係攤銷電腦軟體估列 4,529 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 1,086 千元。

(二)房屋稅：依國內稅法規定估列一般房屋稅 2,736 千元。

(三)消費與行為稅：包括營業稅 4,106 千元、印花稅 4,205 千元及使用牌照稅 43 千元。

(四)規費：係行政規費估列 6,141 千元及汽車燃料使用費估列 70 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 500 千元及職業團體會費 1,288 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，包括分攤大樓管理費 7,600 千元及分攤其他費用 1,188 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

管 理 費 用 明 細 表

中華民國 104 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目 名稱	科目 編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
126,122	**141,032**	**管理費用**	**520301**	**131,652**	**124,654**	**6,998**
101,071	**105,028**	**用人費用**	**5203011**	**109,642**	**108,082**	**1,560**
63,688	68,327	正式員額薪資	52030111	75,943	75,943	
5,254	5,135	超時工作報酬	52030113	6,098	6,098	
125	120	津貼	52030114	120	120	
18,077	17,644	獎金	52030115	13,817	12,257	1,560
9,792	7,941	退休及卹償金	52030116	8,275	8,275	
4,134	5,859	福利費	52030118	5,387	5,387	
1	2	提繳費	52030119	2	2	
5,008	**8,318**	**服務費用**	**5203012**	**7,808**	**2,370**	**5,438**
965	1,672	水電費	52030121	1,168		1,168
1,589	3,375	郵電費	52030122	3,408		3,408
794	1,219	旅運費	52030123	1,123	1,123	
663	540	印刷裝訂與廣告費	52030124	862		862
563	879	修理保養與保固費	52030125	686	686	
134	149	保險費	52030126	180	180	
294	484	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	381	381	
6		專業服務費	52030128			
1,593	**2,198**	**材料及用品費**	**5203013**	**1,870**	**1,870**	
130	210	使用材料費	52030131	160	160	
1,463	1,988	用品消耗	52030132	1,710	1,710	
4,328	**5,492**	**租金與利息**	**5203014**	**730**	**730**	
3,921	4,762	房租	52030142			
88		機器租金	52030143			

臺銀人壽保險股份有限公司

管 理 費 用 明 細 表

中華民國 104 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數 合計	固定	變動
319	730	什項設備租金	52030145	730	730	
10,283	**13,141**	**折舊及攤銷**	**5203015**	**7,125**	**7,125**	
2,730	4,300	房屋折舊	52030152	3,003	3,003	
5,089	5,700	機械及設備折舊	52030153	1,700	1,700	
1,331	1,392	交通及運輸設備折舊	52030154	1,298	1,298	
1,133	1,749	什項設備折舊	52030155	1,124	1,124	
1,792	**3,662**	**稅捐與規費**	**5203016**	**1,977**	**1,977**	
562	1,742	土地稅	52030162	618	618	
1,148	1,843	房屋稅	52030164	1,263	1,263	
55	25	消費與行為稅	52030165	56	56	
27	52	規費	52030167	40	40	
2,047	**3,193**	**會費、捐助與分攤**	**5203017**	**2,500**	**2,500**	
2,047	3,193	分攤	52030173	2,500	2,500	
126,122	**141,032**	**合計**		**131,652**	**124,654**	**6,998**

臺銀人壽保險股份有限公司

管 理 費 用 說 明

中華民國 104 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 2,400 千元、職員薪金 68,681 千元，工員工資 4,862 千元，計 75,943 千元。

(二)超時工作報酬：依業務發展需要估列，包括超時加班費 2,817 千元、不休假加班費 3,281 千元，計 6,098 千元。

(三)津貼：

房租水電津貼：係首長房租補助費估列 120 千元。

(四)獎金：

1.績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費負擔情形及調整政策因素後之淨利等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工 0.25 個月薪給總額核算估列 1,560 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 個月薪給總額估列 12,257 千元。

(五)退休及卹償金：

1. 職員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估估列 7,849 千元。

2. 工員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估估列 426 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 5,210 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作業規範」編列首長健康檢查費及職業安全衛生法第 20 條規定編列員工健康檢查補助費，計列 130 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作業規範」，每人每年 600 元，計列 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 2 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

管 理 費 用 說 明

中華民國 104 年度

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 1,158 千元及工作場所水費 10 千元，計 1,168 千元。

(二)郵電費：

1. 郵費：依業務發展需要估列 109 千元。
2. 電話費：依業務發展需要估列 684 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 2,615 千元。

(三)旅運費：

1. 國內旅費：包括一般業務出差費用，估列 253 千元。
2. 大陸地區旅費：依本年度大陸地區計畫(加強與國際保險業者及金融業交流，瞭解相關潛在商機)，估列 404 千元。
3. 國外旅費:依本年度出國計畫(派員參加 IIA 國際內部稽核研討會等)估列 390 千元。
4. 貨物運費：係貨物運送搬遷費估列 71 千元。
5. 其他旅運費：參酌業務發展需要估列 5 千元。

(四)印刷裝訂與廣告費：主要係單據、表報、傳票、帳簿及函件複印等印刷及裝訂費，估列 862 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 372 千元、機械及設備修護費 155 千元、交通及運輸設備修護費 131 千元暨什項設備修護費 28 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 14 元、機械及設備保險費 16 千元、交通及運輸設備保險費 133 千元、什項設備保險費 7 千元暨責任保險費 10 千元。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：依業務發展需要估列公證費 2 千元及外包費 379 千元。

三、材料及用品費

(一)使用材料費:係依公務汽車數量及規定之用油標準估列燃料費 138 千元暨依業務發展需要估列設備零件 22 千元。

(二)用品消耗：

臺銀人壽保險股份有限公司

管 理 費 用 說 明

中華民國 104 年度

1.服裝：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 195 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 700 千元、報章雜誌 310 千元、農業與園藝用品 311 千元及其他用品消耗 194 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 730 千元。

五、折舊及攤銷

依固定資產預計耐用年數按平均法估列，包括一般房屋折舊 3,003 千元、機械及設備折舊 1,700 千元、交通及運輸設備折舊 1,298 千元暨什項設備折舊 1,124 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 618 千元。

（二）房屋稅：依國內稅法規定估列一般房屋稅 1,263 千元。

（三）消費與行為稅：係使用牌照稅 56 千元。

（四）規費：係汽車燃料使用費 40 千元。

七、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 2,500 千元。

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 104 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	合計	固定	變動
5,176	**2,010**	**研究發展費用**	**529801**	**600**	**600**	
20		**用人費用**				
20		獎金				
5,156	**2,010**	**服務費用**	**5298012**	**600**	**600**	
5,156	1,500	印刷裝訂與廣告費	52980124	360	360	
	510	專業服務費	52980128	240	240	
3,575	**4,534**	**員工訓練費用**	**529802**	**3,952**	**3,952**	
3,575	**4,414**	**服務費用**	**5298022**	**3,452**	**3,452**	
321	443	旅運費	52980223	206	206	
16	106	印刷裝訂與廣告費	52980224	76	76	
3,238	3,865	專業服務費	52980228	3,170	3,170	
	120	**材料及用品費**	**5298023**	**500**	**500**	
	120	用品消耗	52980232	500	500	
8,751	**6,544**	**合計**		**4,552**	**4,552**	

臺銀人壽保險股份有限公司

其 他 營 業 費 用 說 明

中華民國 104 年度

一、研究發展費用：

服務費用：

1.印刷裝訂與廣告費：係年報印刷費用，估列印刷及裝訂費 360 千元。

2.專業服務費：係臺銀人壽電子報稿費，估列講課鐘點及稿費 240 千元。

二、員工訓練費用：

(一)服務費用：

1. 旅運費：依本年度出國計畫(派員參加固定收益商品研習），估列出國旅費 206 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 76 千元。

3. 專業服務費：包括敦聘講師之講課鐘點及稿費，估列 170 千元，參加各種專業訓練班次之教育訓練費，估列 3,000 千元。

(二)材料及用品費：

用品消耗：係其他用品消耗估列 500 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 104 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	合計	固定	變動
32,100	**26,957**	**其他營業外費用**	**5998**	**27,525**	**12,205**	**15,320**
17,196	**15,143**	**優存超額利息**	**599807**	**15,320**		**15,320**
17,196	**15,143**	**租金與利息**	**5998074**	**15,320**		**15,320**
17,196	15,143	利息	59980746	15,320		15,320
1,810	**1,741**	**資產報廢損失**	**599835**	**1,335**	**1,335**	
1,810	**1,741**	**損失與賠償給付**	**5998358**	**1,335**	**1,335**	
1,810	1,741	各項損失	59983581	1,335	1,335	
13,094	**10,073**	**什項費用**	**599898**	**10,870**	**10,870**	
8,042	**10,073**	**用人費用**	**5998981**	**10,870**	**10,870**	
3,462	4,032	臨時人員薪資	59989812	5,040	5,040	
23	353	超時工作報酬	59989813	21	21	
206	242	退休及恤償金	59989816	302	302	
4,350	5,445	福利費	59989818	5,506	5,506	
1	1	提繳費	59989819	1	1	
5,052		**其他**	**5998989**			
5,052		其他費用	59989891			
32,100	**26,957**	**合計**		**27,525**	**12,205**	**15,320**

臺銀人壽保險股份有限公司

營 業 外 費 用 說 明

中華民國 104 年度

其他營業外費用：

一、優存超額利息：

係員工優惠存款所生超額利息計 15,320 千元。

二、資產報廢損失：

係不動產、廠房及設備報廢損失 1,335 千元(參見第 65 頁資產報廢明細表)。

三、什項費用：

用人費用：

(一)臨時人員薪資：係依業務實際需要，僱用臨時契約工之臨時職員薪金，估列 5,040 千元。

(二)超時工作報酬：依業務需要估列超時加班費 21 千元。

(三)退休及卹償金：係臨時人員依勞退新制辦理提撥，估列職員退休及離職金 302 千元。

(四)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 5,388 千元及依國際會計準則 19 號「員工福利」規定估列退休員工三節慰問金之退休福利費 118 千元。

(五)提繳費：依勞工保險投保薪資總額萬分之 2.5 估列 1 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 104 年度

單位:新臺幣千元

項目		不動產、廠房及設備						投資性不動產	合計
名稱	編號	土地	房屋及建築	機械及設備	交通及運輸設備	什項設備	小計		
一般建築及設備計畫	952		4,500	6,602	170	520	11,792		11,792
一次性項目	9522		4,500	6,602	170	520	11,792		11,792
合計			**4,500**	**6,602**	**170**	**520**	**11,792**		**11,792**

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	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	11,792				11,792	100.00
一次性項目	9522	11,792				11,792	100.00
合計		**11,792**				**11,792**	**100.00**

股 份 有 限 公 司

擴 充 資 金 來 源 明 細 表

104　　年度

單位:新臺幣千元

外　　借　　資　　金						合　　計	
國 內 借 款			國外	小 計		金 額	%
銀行借款	公 司 債	其 他	借款	金 額	%		
						11,792	100.00
						11,792	100.00
						11,792	**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	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	11,792	11,792				
一次性項目	9522	11,792	11,792				
合計		**11,792**	**11,792**				

股 份 有 限 公 司

計 畫 預 期 進 度 明 細 表

104　　年度

單位:新臺幣千元

計　　畫					預　算　數			
					本年度		截至本年度累計	
目標能量	進度起訖 年　月	資 金 成本率	現 值 報酬率	收回 年限	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。	104.1-104.12				11,792 11,792	100.00 100.00	11,792 11,792	100.00 100.00
					11,792	**100.00**	**11,792**	**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 104 年度

單位:新臺幣千元

項　　目	不動產、廠房及設備						投資性不動產	合　計
	土　地 改良物	房　屋 及建築	機　械 及設備	交通及 運輸設備	什項 設備	租賃權 益改良		
前年度決算資產原值		407,580	75,360	17,120	22,129	3,611	2,426,662	2,952,462
上年度預計新增資產原值		81,704	869	-1,399	-3,769		454,376	531,781
本年度預計新增資產原值		4,500	-1,382	-3,300	-2,474		575,030	572,374
資產重估增值額								
累計減損數								
本年度資產總額		493,784	74,847	12,421	15,886	3,611	3,456,068	4,056,617
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		13,227	8,633	2,052	2,170		72,396	98,478
投資性不動產費用							72,396	72,396
業務費用		10,224	6,933	754	1,046			18,957
管理費用		3,003	1,700	1,298	1,124			7,125

臺銀人壽保險股份有限公司

資產報廢明細表

中華民國 104 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	成本或重估價值	已提折舊額	減損調整數	淨額		
不動產、廠房及設備							
機械及設備	946030	7,984	7,218		766		766
交通及運輸設備	946040	3,470	3,103		367		367
什項設備	946050	2,994	2,792		202		202
合計		**14,448**	**13,113**		**1,335**		**1,335**

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	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
華南金融控股股份有限公司	911920	95,090,957	9,509,095,700	1,242,146		1,242,146
臺灣人壽保險股份有限公司(註)	911990	9,682,307	968,230,706	99,916		99,916
合計				**1,342,062**		**1,342,062**

註：本公司前年度決算及上年度預算，除表內現金股利或採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額外，另認列轉投資事業相關損益資料如下：

1.前年度決算：未參與臺灣人壽(股)公司之現金增資案，依下降之持股比例認列其他綜合損益轉列之損失4,435千元。

2.上年度預算：臺灣人壽保險(股)公司停止採用權益法之處分利益25千元。

股份有限公司

其盈虧明細表

104　年度

單位:新臺幣千元

持　股　比　率		現金股利或採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額			
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		
365,397,026	3.84%	採權益法認列	346,716	採權益法認列　269,242	採權益法認列　386,078
24,124,703	2.49%			0.50　11,380	採權益法認列　12,216
			346,716	**280,622**	**398,294**

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 104 年 度

表內對轉投資事業之投資，本公司(連同臺灣金融控股股份有限公司子公司-臺灣銀行)對其具有重大影響力之公司，依國際會計準則第28號「投資關聯企業」規定，採用權益法認列投資收益，本年度採用權益法認列之投資權益調整說明如下：

一、採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額，預計增加權益調整346,716千元。

二、分配現金股利，預計減少權益調整255,778千元。

三、內容如次：

轉投資公司名稱	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	現金股利
華南金融控股(股)公司	346,716千元	255,778千元
合　　計	346,716千元	255,778千元

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 104 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				
						實收資本				
名稱	編號	實收資本	預收資本	現金	轉帳	股數	每股金額（元）	金額	%	預收資本
轉投資事業機關資本	942030	17,000,000		5,500,000		2,250,000,000	10	22,500,000	100.00	
合計		**17,000,000**		**5,500,000**		**2,250,000,000**	**10**	**22,500,000**	**100.00**	

註：本公司預計104年6月下旬由母公司臺灣金融控股（股）公司現金增資55億元。

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 104 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	
銀行存款息							**6,543**	
支票存款--新臺幣		81,457	不計息				0	
活期存款--新臺幣		2,443,700	0.20%	1年			4,893	
活期存款--外幣		1,100,078	0.15%	"			1,650	
債券息							**7,902,045**	
國內債券								
備供出售金融資產		12,038,222	2.09%	1年			252,070	
持有至到期日金融資產		114,544,612	2.10%	"			2,405,437	
國外債券								
備供出售金融資產		4,707,939	0.69%	1年			32,260	
持有至到期日金融資產		70,138,618	4.27%	"			2,991,678	
無活絡市場之債券投資		52,061,021	4.27%	"			2,220,600	
附賣回交易息		1,500,339	0.74%	"			**11,103**	
壽放息							**421,341**	
不動產抵押放款		5,903,633	2.05%	1年			121,024	
保單質押放款		6,042,587	4.97%	"			300,317	
其他金融資產息							**75,652**	
3個月以上定期存款--新臺幣		5,620,510	1.10%	1年			61,901	
3個月以上定期存款--外幣		1,100,078	1.25%	"			13,751	
合計							**8,416,684**	

臺銀人壽保險股份有限公司

壽 險 收 益 分 析 表

中華民國 104年度

單位:新臺幣千元

科目 名稱	編號	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
保費收入		**18,499,719**	**119,680**	**992,726**	**4,225,035**	**20,616**	**114,439**	**23,395**	**4,390**	**24,000,000**
保費收入		18,499,719	119,680	992,726	4,225,035	20,616	114,439	23,395		23,995,610
再保費收入									4,390	4,390
再保佣金收入		**10,337**	**2,416**	**1,922**			**3,780**			**18,455**
攤回再保賠款與給付		**15,034**	**598**	**2,136**		**220**	**5,967**			**23,955**
收回責任準備		**69,682,066**		**2,719**	**1,913,784**					**71,598,569**
收回未滿期保費準備		**15,223**	**61,089**	**119,273**		**37,757**	**141,335**	**44,783**	**2,254**	**421,714**
收回特別準備		**100,263**								**100,263**
收回賠款準備		**18,850**	**28,813**	**65,314**		**24,191**	**107,229**	**22,040**	**469**	**266,906**
收回保費不足準備		**128,939**		**13**						**128,952**
合 計		**88,470,431**	**212,596**	**1,184,103**	**6,138,819**	**82,784**	**372,750**	**90,218**	**7,113**	**96,558,814**

註:1.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、投資性不動產收入及金融商品投資利益等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。

2.表內收回各項準備與壽險支出分析表之提存各項準備等有關科目，分別於損益預計表採淨額表達。

臺銀人壽保險股份有限公司

手 續 費 收 入 分 析 表

中華民國 104 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	
保險手續費收入						**78,496**	
代辦軍保手續費		4,320,000	1.78%			76,896	
代辦替代役險手續費		32,000	5%			1,600	
借券手續費		364,813	4.25%			**15,505**	
什項手續費		552,866	0.01%			**55**	超出固定折讓級距之投資折讓
合計						**94,056**	

臺銀人壽保險股份有限公司

投資性不動產收入分析表

中華民國 104 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	本年度投資金額	合 計	
壽險責任準備金投資戶:						
松江大樓1至2樓			87,143		87,143	2,614
重 慶 大 樓 5 樓			17,337		17,337	520
葉財記世貿大樓1樓、17樓			572,653		572,653	17,188
台銀人壽台中大樓1至10樓及地下1樓			206,517		206,517	6,196
欣和世貿大樓8-10樓、12樓			249,751		249,751	7,493
世紀財星大樓地下一樓至3樓			236,631		236,631	7,099
中央學府大樓1樓			66,548		66,548	1,996
世華金融大樓15樓			5,118		5,118	154
益新大樓1至2樓及地下1樓			92,184		92,184	2,766
博愛天下大樓1至2樓			88,876		88,876	2,666
田明金融大樓1樓			167,992		167,992	5,040
內湖科技大樓			667,453		667,453	20,024
中悅春天大樓			93,512		93,512	2,805
富鼎廣場A棟			1,439,249		1,439,249	43,177
富比仕大樓			740,259		740,259	22,208
大來經貿廣場			306,486		306,486	9,195
幻象科技大樓			973,463		973,463	29,204
其他			1,487,791	1,500,000	2,987,791	98,213
合　計			**7,498,963**	**1,500,000**	**8,998,963**	**278,558**

臺銀人壽保險股份有限公司

利 息 費 用 分 析 表

中華民國104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	新臺幣		外幣	折合率	新臺幣	
軍保活存息				30,291	0.170%			51	
軍保定存息				17,900,000	1.050%			187,950	
遲延利息				5,370	10.000%			537	
合計								**188,538**	

臺銀人壽保險股份有限公司

壽 險 支 出 分 析 表

中華民國 104年度

單位:新臺幣千元

科目	個人壽險					團體壽險					分入再保險	承保費用	合計
名稱	壽險	傷害險	健康險	個人年金險	保單紅利	壽險	傷害險	健康險	經驗分紅	保單紅利			
保險部門													
保險費用	**41,179**	**8,565**	**7,591**			**83**	**10,961**						**68,379**
承保費用												**345,972**	**345,972**
佣金費用	**1,425,884**	**1,185**	**148,477**	**81,760**		**802**	**11,380**	**1,612**					**1,671,100**
再保佣金費用	991	789				2	50						1,832
承保佣金費用	1,424,893	396	148,477	81,760		800	11,330	1,612					1,669,268
保險賠款與給付	**69,859,146**	**18,192**	**291,577**	**1,915,884**		**15,485**	**85,914**	**17,546**			**1,351**		**72,205,095**
保險給付	69,858,142	17,952	291,577	1,915,884		15,462	85,830	17,546			1,351		72,203,744
再保給付	1,004	240				23	84						1,351
提存責任準備	**26,152,498**		**614,830**	**5,092,118**									**31,859,446**
提存未滿期保費準備	**10,875**	**59,247**	**128,577**			**38,793**	**141,409**	**39,601**			**2,195**		**420,697**
提存特別準備	**80,000**												**80,000**
安定基金費用	**18,100**	**120**	**993**	**4,225**		**21**	**114**	**23**					**23,596**
提存賠款準備	**18,681**	**28,289**	**65,876**			**23,489**	**105,510**	**22,234**			**458**		**264,537**
提存保費不足準備	**588,245**												**588,245**
合計	**98,194,608**	**115,598**	**1,257,921**	**7,093,987**		**78,673**	**355,288**	**81,016**			**4,004**	**345,972**	**107,527,067**

註：表內提存各項準備與壽險收益分析表之收回各項準備等有關科目，分別於損益預計表採淨額表達。

臺銀人壽保險股份有限公司

手 續 費 用 分 析 表

中華民國 104 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	
保險手續費用						**149,035**	
匯費手續費用						3,128	委託金融機構代付保險給付之匯費。
保管及信託手續費用						49,517	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						1,290	買入金融商品手續費。
保險手續費用						25,000	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						70,100	臺灣銀行代售保險手續費。
合計						**149,035**	

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 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

102年12月31日 實際數	科目 名稱	科目 編號	104年12月31日 預計數	103年12月31日 預計數	比較 增減(-)數
401,760,024	**資產**	**1**	**349,376,270**	**386,387,590**	**-37,011,320**
126,105,272	**流動資產**	**11**	**72,623,203**	**91,563,912**	**-18,940,709**
16,223,592	**現金**	**1101**	**9,638,522**	**6,207,885**	**3,430,637**
16,221,135	銀行存款	110102	9,636,422	6,205,685	3,430,737
2,457	零用及週轉金	110104	2,100	2,200	-100
105,661,690	**流動金融資產**	**1104**	**58,903,986**	**81,248,178**	**-22,344,192**
	持有供交易之金融資產－流動	110405	356,000	3,476,184	-3,120,184
195,292	持有供交易之金融資產評價調整－流動	110406	195,292	195,292	0
6,636,065	附賣回票券及債券投資	110407	1,000,000	7,004,000	-6,004,000
52,532,058	備供出售金融資產-流動	110413	47,936,960	45,451,105	2,485,855
-4,395,208	備供出售金融資產評價調整－流動	110414	-2,125,078	-3,049,918	924,840
5,180,849	持有至到期日金融資產-流動	110416	4,006,177	10,550,889	-6,544,712
-5,474	累計減損－持有至到期日金融資產－流動	110417	-5,474	-5,474	0
932,408	無活絡市場之債務商品投資－流動	110424	868,236	2,803,339	-1,935,103
44,585,700	其他金融資產－流動	110498	6,671,873	14,822,761	-8,150,888
3,283,414	**應收款項**	**1105**	**3,089,246**	**3,134,801**	**-45,555**
294,495	應收票據	110501	312,430	303,330	9,100
681	應收收益	110511	709	695	14
2,079,341	應收利息	110515	1,812,112	1,894,809	-82,697
84	應收保費	110521	40	68	-28
1,489	應攤回再保賠償給付	110524	1,373	1,354	19
907,355	其他應收款	110598	962,613	934,576	28,037
-31	減：備抵呆帳－其他應收款	110599	-31	-31	0
908,441	**當期所得稅資產**	**1106**	**846,672**	**830,071**	**16,601**
908,441	應收所得稅退稅款	110601	846,672	830,071	16,601
28,008	**預付款項**	**1111**	**144,642**	**142,846**	**1,796**
27,751	預付費用	111103	29,442	28,584	858
257	其他預付款	111198	115,200	114,262	938
127	**短期墊款**	**1112**	**135**	**131**	**4**
127	短期墊款	111201	135	131	4
11,620,388	**押匯貼現及放款**	**12**	**12,118,200**	**12,163,251**	**-45,051**
6,119,188	**短期放款及透支**	**1202**	**6,000,000**	**6,179,000**	**-179,000**
6,119,188	短期放款	120202	6,000,000	6,179,000	-179,000
194,025	**短期擔保放款及透支**	**1203**	**308,218**	**194,025**	**114,193**
195,000	短期擔保放款	120302	311,331	195,000	116,331
-975	減：備抵呆帳－短期擔保放款及透支	120303	-3,113	-975	-2,138
1,725,467	**中期擔保放款**	**1205**	**2,740,982**	**1,902,519**	**838,463**
1,734,138	中期擔保放款	120501	2,768,669	1,927,228	841,441
-8,671	減：備抵呆帳－中期擔保放款	120504	-27,687	-24,709	-2,978
3,581,708	**長期擔保放款**	**1207**	**3,069,000**	**3,887,707**	**-818,707**
3,600,069	長期擔保放款	120701	3,100,000	3,908,772	-808,772
-18,361	減：備抵呆帳-長期擔保放款	120704	-31,000	-21,065	-9,935

臺銀人壽保險股份有限公司

資產負債預計表

中 華 民 國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

102年12月31日 實際數	科目名稱	編號	104年12月31日 預計數	103年12月31日 預計數	比較增減(-)數
252,608,734	**基金、投資及長期應收款**	**13**	**250,316,482**	**269,725,801**	**-19,409,319**
247,060,043	**非流動金融資產**	**1302**	**245,027,794**	**264,528,051**	**-19,500,257**
	備供出售金融資產－非流動	130209	464,168	464,168	0
192,483,392	持有至到期日金融資產－非流動	130212	193,743,154	217,496,141	-23,752,987
54,576,651	無活絡市場之債務商品投資－非流動	130220	50,820,472	46,567,742	4,252,730
5,533,592	**採用權益法之投資**	**1303**	**5,272,998**	**5,182,060**	**90,938**
1,342,062	採用權益法之投資成本	130301	1,242,146	1,242,146	0
4,191,530	採用權益法認列之投資權益調整	130302	4,030,852	3,939,914	90,938
15,099	**再保險準備資產**	**1306**	**15,690**	**15,690**	**0**
15,099	再保險準備資產	130601	15,690	15,690	0
770,660	**不動產、廠房及設備**	**14**	**1,066,654**	**1,082,279**	**-15,625**
372,677	**土地**	**1401**	**624,067**	**624,067**	**0**
372,677	土地	140101	624,067	624,067	0
340,036	**房屋及建築**	**1403**	**396,354**	**405,081**	**-8,727**
340,567	房屋及建築	140301	426,771	422,271	4,500
67,013	重估增值－房屋及建築	140302	67,013	67,013	0
-67,544	減：累計折舊 －房屋及建築	140304	-97,430	-84,203	-13,227
41,025	**機械及設備**	**1404**	**37,028**	**39,825**	**-2,797**
75,360	機械及設備	140401	74,847	76,229	-1,382
-34,335	減：累計折舊－機械及設備	140404	-37,819	-36,404	-1,415
9,225	**交通及運輸設備**	**1405**	**4,916**	**7,165**	**-2,249**
17,120	交通及運輸設備	140501	12,421	15,721	-3,300
-7,895	減 ：累計折舊－交通及運輸設備	140504	-7,505	-8,556	1,051
7,296	**什項設備**	**1406**	**4,289**	**6,141**	**-1,852**
22,129	什項設備	140601	15,886	18,360	-2,474
-14,833	減：累計折舊 －什項設備	140604	-11,597	-12,219	622
401	**租賃權益改良**	**1407**	**0**	**0**	**0**
3,611	租賃權益改良	140701	3,611	3,611	0
-3,210	減：累計折舊－租賃權益改良	140704	-3,611	-3,611	0
6,111,686	**投資性不動產**	**15**	**8,669,900**	**7,242,296**	**1,427,604**
3,903,434	**投資性不動產－土地**	**1501**	**5,542,895**	**4,617,925**	**924,970**
3,903,434	投資性不動產－土地	150101	5,542,895	4,617,925	924,970
2,208,252	**投資性不動產－房屋及建築**	**1503**	**3,127,005**	**2,624,371**	**502,634**
2,286,991	投資性不動產－房屋及建築	150301	3,316,397	2,741,367	575,030
139,671	重估增值 － 投資性不動產(房屋及建築)	150302	139,671	139,671	0
-218,410	減：累計折舊－投資性不動產(房屋及建築)	150304	-329,063	-256,667	-72,396
10,950	**無形資產**	**16**	**9,347**	**12,977**	**-3,630**
10,950	**無形資產**	**1601**	**9,347**	**12,977**	**-3,630**
10,950	電腦軟體	160105	9,347	12,977	-3,630
4,532,334	**其他資產**	**18**	**4,572,484**	**4,597,074**	**-24,590**
1,801,722	**遞延所得稅資產**	**1803**	**1,801,722**	**1,801,722**	**0**
1,815,653	遞延所得稅資產	180301	1,801,722	1,801,722	0
-13,931	備抵遞延所得稅資產評價	180302			
2,730,612	**什項資產**	**1897**	**2,770,762**	**2,795,352**	**-24,590**
1,917	催收款項	189702	97,896	58,948	38,948
-1,497	減：備抵呆帳－催收款項	189705	-6,800	-7,439	639
2,730,192	存出保證金	189721	2,679,666	2,743,843	-64,177
401,760,024	**資 產 總 計**		**349,376,270**	**386,387,590**	**-37,011,320**

臺銀人壽保險股份有限公司

資產負債預計表

中 華 民 國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

102年12月31日 實際數	科目名稱	科目編號	104年12月31日 預計數	103年12月31日 預計數	比較增減(-)數
388,799,977	**負債**	**2**	**329,683,388**	**371,832,779**	**-42,149,391**
23,802,641	**流動負債**	**21**	**18,314,855**	**21,159,765**	**-2,844,910**
23,196,713	**應付款項**	**2105**	**17,707,510**	**20,553,216**	**-2,845,706**
140,230	應付代收款	210503	122,220	127,792	-5,572
192,742	應付費用	210505	174,103	203,850	-29,747
2,359	應付其他稅款	210506	2,454	2,406	48
181,708	應付利息	210509	220,014	222,948	-2,934
232,328	應付佣金	210511	228,375	233,876	-5,501
128,969	應付保險給付	210517	288,675	243,432	45,243
22,155,491	託辦往來	210520	16,506,291	19,354,291	-2,848,000
7,205	保險同業往來	210521	3,425	5,835	-2,410
430	應付退休金費用	210528	430	430	0
155,251	其他應付款	210598	161,523	158,356	3,167
159	**當期所得稅負債**	**2106**			
159	應付所得稅款	210601			
39,067	**預收款項**	**2108**	**40,643**	**39,847**	**796**
39,015	預收收入	210803	40,591	39,795	796
52	預收保費	210804	52	52	0
566,702	**流動金融負債**	**2109**	**566,702**	**566,702**	**0**
566,702	持有供交易之金融負債評價調整－流動	210904	566,702	566,702	0
364,997,336	**其他負債**	**28**	**311,368,533**	**350,673,014**	**-39,304,481**
364,619,012	**負債準備**	**2801**	**311,144,664**	**350,354,032**	**-39,209,368**
423,167	未滿期保費準備	280107	427,577	428,594	-1,017
362,136,715	責任準備	280108	308,272,547	348,011,670	-39,739,123
267,493	壽險特別準備	280109	245,249	265,512	-20,263
77,030	賠款準備	280111	67,162	69,531	-2,369
702,608	保費不足準備	280115	834,858	375,565	459,293
572,029	員工福利負債準備	280120	649,224	655,433	-6,209
439,970	外匯價格變動準備	280124	648,047	547,727	100,320
38,078	**遞延所得稅負債**	**2803**	**38,028**	**38,028**	**0**
38,078	遞延所得稅負債	280301	38,028	38,028	0
0	**待整理負債**	**2804**	**0**	**0**	**0**
14	大陸地區及國外負債淨額	280401	14	14	0
-14	減：待抵銷大陸地區及國外負債	280402	-14	-14	0
340,246	**什項負債**	**2897**	**185,841**	**280,954**	**-95,113**
41,703	存入保證金	289701	42,541	42,120	421
298,543	暫收及待結轉帳項	289703	143,300	238,834	-95,534
388,799,977	**負 債 合 計**		**329,683,388**	**371,832,779**	**-42,149,391**

臺銀人壽保險股份有限公司

資產負債預計表

中 華 民 國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

102年12月31日 實際數	科目名稱	科目編號	104年12月31日 預計數	103年12月31日 預計數	比較增減(-)數
12,960,047	**權益**	**3**	**19,692,882**	**14,554,811**	**5,138,071**
17,000,000	**資本**	**31**	**22,500,000**	**17,000,000**	**5,500,000**
17,000,000	**資本**	**3101**	**22,500,000**	**17,000,000**	**5,500,000**
17,000,000	資本	310101	22,500,000	17,000,000	5,500,000
366,463	**資本公積**	**32**	**360,000**	**360,000**	**0**
366,463	**資本公積**	**3201**	**360,000**	**360,000**	**0**
360,000	股本溢價	320101	360,000	360,000	0
6,463	採用權益法認列關聯企業及合資企業股權淨值之變動數	320105			
79,308	**保留盈餘**	**33**	**-968,063**	**318,706**	**-1,286,769**
721,080	**已指撥保留盈餘**	**3301**	**878,911**	**809,354**	**69,557**
96,557	法定公積	330101	96,557	96,557	0
624,523	特別公積	330102	782,354	712,797	69,557
-641,772	**累積虧損**	**3303**	**-1,846,974**	**-490,648**	**-1,356,326**
-641,772	累積虧損	330301	-1,846,974	-490,648	-1,356,326
	其他綜合損益轉入數	330303			
-4,485,724	**累積其他綜合損益**	**34**	**-2,199,055**	**-3,123,895**	**924,840**
-4,247,713	**備供出售金融資產未實現損益**	**3403**	**-1,977,583**	**-2,902,423**	**924,840**
-4,247,713	備供出售金融資產未實現損益	340301	-1,977,583	-2,902,423	924,840
-238,011	**採用權益法認列之關聯企業及合資股權淨值之其他權益份額**	**3409**	**-221,472**	**-221,472**	**0**
-238,011	採用權益法之關聯企業及合資之其他權益份額	340901	-221,472	-221,472	0
12,960,047	**權 益 合 計**		**19,692,882**	**14,554,811**	**5,138,071**
401,760,024	**負 債 與 權 益 總 計**		**349,376,270**	**386,387,590**	**-37,011,320**
	備 忘 科 目				
2,479,457	**信託代理與保證資產**	**1899**	**1,294,274**	**1,176,826**	**117,448**
2,633	保證品	189904	2,981	2,923	58
2,476,824	分離帳戶保險商品資產	189912	1,291,293	1,173,903	117,390
2,479,457	**合 計**		**1,294,274**	**1,176,826**	**117,448**
2,479,457	**信託代理與保證負債**	**2899**	**1,294,274**	**1,176,826**	**117,448**
2,633	存入保證品	289904	2,981	2,923	58
2,476,824	分離帳戶保險商品負債	289910	1,291,293	1,173,903	117,390
2,479,457	**合 計**		**1,294,274**	**1,176,826**	**117,448**

註：本表「103年12月31日預計數」係104年度預算案之「103年12月31日預計數」依立法院審議結果調整之數額。

臺銀人壽保險股份有限公司

員 工 人 數 彙 計 表

中 華 民 國 104 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	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**							
業務部分	**9722**	**198**	**2**	**-7**		**191**	**2**	
正式職員	97221	192	2	-7		185	2	
臨時職員	97222	3				3		
正式工員	97223	3				3		
管理部分	**9723**	**71**		**7**		**78**		
正式職員	97231	62		7		69		
正式工員	97233	9				9		
合計		**269**	**2**			**269**	**2**	

註：本公司104年度預算預計於用人費用科目外進用約聘僱人員261人，辦理承保、保戶服務等業務。

臺銀人壽保險

用 人 費

中 華 民 國

部門別 名稱	編號	正式員額薪資	臨時人員薪資	超時工作報酬	津貼	獎金		
						績效獎金	考核獎金	其他獎金
營業總支出部分	**974**							
業務部分								
業務費用	**974520201**	**162,382**	**1,873**	**11,372**	**2,475**	**3,471**	**27,376**	
職員	**9745202013**	**160,995**	**1,873**	**11,304**	**2,475**	**3,436**	**27,145**	
國內部分	97452020131	157,385	1,873	11,212	23	3,367	26,543	
國外部分	97452020132	3,610		92	2,452	69	602	
工員	**9745202014**	**1,387**		**68**		**35**	**231**	
國內部分	97452020141	1,387		68		35	231	
什項費用	**974599898**		**5,040**	**21**				
職員	**9745998983**		**5,040**	**21**				
國內部分	97459989831		5,040	21				
工員	**9745998984**							
國內部分	97459989841							
管理部分								
管理費用	**974520301**	**75,943**		**6,098**	**120**	**1,560**	**12,257**	
董(理)監事	**9745203011**	**2,400**						
國內部分	97452030111	2,400						
職員	**9745203013**	**68,681**		**4,646**	**120**	**1,451**	**11,447**	
國內部分	97452030131	68,681		4,646	120	1,451	11,447	
工員	**9745203014**	**4,862**		**1,452**		**109**	**810**	
國內部分	97452030141	4,862		1,452		109	810	
合計		**238,325**	**6,913**	**17,491**	**2,595**	**5,031**	**39,633**	

股份有限公司
用 彙 計 表

104 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
退休及離職金	卹償金		分擔保險費	傷病醫藥費	提撥福利金	體育活動費	其他福利費		
18,782	**3,000**		**11,544**	**151**	**16,054**	**116**		**2**	**258,598**
18,654	**3,000**		**11,488**	**151**	**15,804**	**114**		**1**	**256,440**
18,241	3,000		11,325	151	15,638	113		1	248,872
413			163		166	1			7,568
128			**56**		**250**	**2**		**1**	**2,158**
128			56		250	2		1	2,158
302			**5,388**				**118**	**1**	**10,870**
302			**5,270**				**118**	**1**	**10,752**
302			5,270				118	1	10,752
			118						**118**
			118						118
8,275			**5,210**	**130**		**47**		**2**	**109,642**
									2,400
									2,400
7,849			**4,710**	**130**		**42**		**2**	**99,078**
7,849			4,710	130		42		2	99,078
426			**500**			**5**			**8,164**
426			500			5			8,164
27,359	**3,000**		**22,142**	**281**	**16,054**	**163**	**118**	**5**	**379,110**

臺銀人壽保險股份有限公司

用人費用彙計表說明

中華民國 104 年度

一、本公司於用人費用科目外，進用臨時人員及勞務承攬人力相關費用帳列科目說明如下：

(一)臨時人員：進用約僱人員辦理承保、保戶服務等作業，計估列 261,824 千元，帳列「承保費用」項下「佣金、匯費及手續費」。

(二)勞務承攬：辦理房舍環境清潔維護及一般庶務性業務等，計估列 2,628 千元，帳列「管理費用」及「業務費用」項下「外包費」。

二、本公司各項獎金之編列項目、依據、人數及金額說明如下：

(一)績效獎金：依行政院 102 年 4 月 3 日院授人給字第 1020029640 號函修正「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、財政部 102 年 4 月 24 日台財人字第 10200566500 號函修正「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及財政部 102 年 4 月 29 日台財人字第 10208612100 號函修正「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按預算員額 271 人、0.25 個月薪給總額編列，計 5,031 千元。

(二)考核獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按預算員額 271 人、2 個月薪給總額編列，計 39,633 千元。

三、本公司提撥福利金係依職工福利金條例、財政部 102 年 5 月 24 日台財人字第 10208614791 號函及 103 年 6 月 16 日台財人字第 10308619380 號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則估列，依營業收入總額，扣除保費收入、分離帳戶保險商品收益及收回壽險責任準備等後，按千分之 1.5 提撥，計 16,054 千元。

四、表內「其他福利費」為退休福利費 118 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

繳納各項稅捐及規費明細表

中華民國104年度

單位：新臺幣千元

科目 名稱	編號	營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合計		
		中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	中央政府	地方政府	外國政府
所得稅	**9761**											
營利事業所得稅	97611											
土地稅	**9762**		**9,389**								**9,389**	
一般土地地價稅	97621		9,389								9,389	
房屋稅	**9764**		**14,417**								**14,417**	
一般房屋稅	97641		14,417								14,417	
消費與行為稅	**9765**	**4,132**	**4,304**							**4,132**	**4,304**	
營業稅	97655	4,132								4,132		
印花稅	97656		4,205								4,205	
使用牌照稅	97657		99								99	
規費	**9767**	**6,064**	**187**							**6,064**	**187**	
行政規費	97671	5,954	187							5,954	187	
汽車燃料使用費	97672	110								110		
合計		**10,196**	**28,297**							**10,196**	**28,297**	

註：本公司104年度計有所得稅利益272,976千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表

中 華 民 國 104 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		數量	金額	數量	金額	數量	金額	
本年度無列數									
合計									

註：1. 管理用車輛截至本年度止，計有主持人座車 2 輛。

2. 其他車輛截至本年度止，各類車種及數量如下：

公務小客車 9 輛，客貨兩用車 1 輛及機車 1 輛，共計 11 輛。

臺銀人壽保股份有限公司

5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

營運項目 名稱及年度	營運項目 編號	單位	營運量	平均利(費)率%	營運值
104年度預算數					
人壽保險	932340	新臺幣千元			24,000,000
103年度預算數					
人壽保險	932340	新臺幣千元			38,891,177
102年度決算數					
人壽保險	932340	新臺幣千元			48,020,875
101年度決算數					
人壽保險	932340	新臺幣千元			56,702,546
100年度決算數					
人壽保險	932340	新臺幣千元			50,896,340

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 104 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			**1,788**	
國際組織會費			**500**	
	業務費用		**500**	
		國際保險協會	200	
		美國壽險管理協會	300	
職業團體會費			**1,288**	
	業務費用		**1,288**	
		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	110	
		中華民國人壽保險學會	30	
		中華民國精算學會	110	
		財團法人保險犯罪防制中心	60	
		中華民國各地區商業會常年會費	50	
		台灣金融服務業聯合總會	250	
		中華民國內部稽核協會	12	
		財團法人金融消費評議中心	480	
		台北金融研究發展基金會大陸金融研究聯誼會	150	
分攤			**13,943**	
分攤大樓管理費			**12,755**	
	投資性不動產費用		**2,655**	
		投資性不動產辦公大樓管理費等	2,655	
	業務費用		**7,600**	
		辦公大樓管理費等	7,600	
	管理費用		**2,500**	
		辦公大樓管理費等	2,500	
分攤其他費用			**1,188**	
	業務費用		**1,188**	
		中華民國人壽保險商業同業公會「人身保險爭議調處委員會」經費分攤款	200	
		中華民國人壽保險商業同業公會事業費	720	
		中華民國人壽保險商業同業公會研究小組分攤款	100	
		分攤其他經費款	168	
會費、捐助與分攤	**合 計**		**15,731**	

臺銀人壽保險

各 項 費

中 華 民 國

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	本	
			合計	金融保險成本
345,332	**362,876**	**用 人 費 用**	**379,110**	
185,418	216,440	正式員額薪資	238,325	
5,221	5,790	臨時人員薪資	6,913	
15,258	16,018	超時工作報酬	17,491	
1,976	2,595	津貼	2,595	
53,939	57,618	獎金	44,664	
27,100	29,464	退休及卹償金	30,359	
56,418	34,946	福利費	38,758	
2	5	提繳費	5	
2,432,943	**2,138,935**	**服 務 費 用**	**2,390,751**	**2,234,486**
4,186	6,332	水電費	5,033	
24,568	36,042	郵電費	38,862	
2,364	3,363	旅運費	2,625	
48,271	55,331	印刷裝訂與廣告費	59,617	
4,682	11,282	修理保養與保固費	11,709	
73,047	66,640	保險費	69,052	68,379
2,238,529	1,920,080	棧儲、代理及加工費	2,168,907	2,166,107
29,464	29,865	專業服務費	24,946	
7,832	10,000	公共關係費	10,000	
5,314	**9,200**	**材料及用品費**	**8,550**	
927	1,120	使用材料費	1,170	
4,387	8,080	用品消耗	7,380	

股份有限公司

用 彙 計 表

104 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		
	258,598	**109,642**				**10,870**	
	162,382	75,943					
	1,873					5,040	
	11,372	6,098				21	
	2,475	120					
	30,847	13,817					
	21,782	8,275				302	
	27,865	5,387				5,506	
	2	2				1	
3,262	**141,143**	**7,808**	**600**	**3,452**			
	3,865	1,168					
	35,454	3,408					
	1,296	1,123		206			
	58,319	862	360	76			
2,369	8,654	686					
114	379	180					
153	2,266	381					
626	20,910		240	3,170			
	10,000						
	6,180	**1,870**		**500**			
	1,010	160					
	5,170	1,710		500			

臺銀人壽保險

各 項 費

中 華 民 國

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	本	
			合計	金融保險成本
262,922	**344,424**	**租 金 與 利 息**	**289,806**	**188,538**
13,298	15,498	房租	3,209	
38,217	74,856	機器租金	80,311	
41	200	交通及運輸設備租金	100	
1,472	2,328	什項設備租金	2,328	
209,894	251,542	利息	203,858	188,538
88,666	**75,118**	**折 舊 及 攤 銷**	**103,007**	
12,025	13,563	房屋折舊	13,227	
9,220	9,993	機械及設備折舊	8,633	
1,849	2,137	交通及運輸設備折舊	2,052	
2,096	3,104	什項設備折舊	2,170	
801	401	租賃資產及租賃權益改良折舊		
58,620	41,353	其他折舊性資產折舊	72,396	
4,055	4,567	攤銷	4,529	
30,302	**44,045**	**稅 捐 與 規 費**	**38,493**	
	12,805	所得稅		
7,771	8,735	土地稅	9,389	
12,070	10,506	房屋稅	14,417	
5,298	5,806	消費與行為稅	8,436	
5,163	6,193	規費	6,251	
13,010	**16,129**	**會費、捐助與分攤**	**15,731**	
1,431	1,718	會費	1,788	
11,579	14,411	分攤	13,943	
62,970,508	**67,715,287**	**損 失 與 賠 償 給 付**	**75,862,261**	**75,860,926**
3,170,104	1,741	各項損失	1,335	
33,945,260	66,131,097	賠償給付	74,345,842	74,345,842
25,855,144	1,582,449	提存	1,515,084	1,515,084
5,052		**其 他**		
5,052		其他費用		
66,154,049	**70,706,014**	**合 計**	**79,087,709**	**78,283,950**

註：本公司前年度決算數及104年度預算數計有所得稅利益83,458千元及272,976千元。

股份有限公司

用 彙 計 表

104 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		
	85,218	**730**				**15,320**	
	3,209						
	80,311						
	100						
	1,598	730					
						15,320	
72,396	**23,486**	**7,125**					
	10,224	3,003					
	6,933	1,700					
	754	1,298					
	1,046	1,124					
72,396							
	4,529						
18,129	**18,387**	**1,977**					
7,685	1,086	618					
10,418	2,736	1,263					
26	8,354	56					
	6,211	40					
2,655	**10,576**	**2,500**					
	1,788						
2,655	8,788	2,500					
						1,335	
						1,335	
96,442	**543,588**	**131,652**	**600**	**3,952**		**27,525**	

癸、臺銀綜合證券股份有限公司
附屬單位預算之分預算

目　　次

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、最近 5 年經營趨勢.....2

貳、經營政策

一、關於執行政府政策者.....6

二、關於經營管理者.....6

參、業務計畫

一、營運計畫.....9

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.....9

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.....13

二、較上年度預算各項目增減原因說明.....14

三、財務狀況分析.....15

四、投資報酬分析.....18
五、導入國際財務報導準則之辦理情形.....21
六、其他有關說明.....22
丙、預算主要表
一、損益預計表.....24
二、盈虧撥補預計表.....27
三、現金流量預計表.....28
丁、預算明細表
壹、損益明細科目
一、金融保險收入明細表.....30
二、營業外收入明細表.....33
三、金融保險成本明細表.....35
四、業務費用明細表.....38
五、管理費用明細表.....43
六、其他營業費用明細表.....47
七、營業外費用明細表.....49
貳、現金流量明細科目
一、固定資產建設改良擴充明細表.....51
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表.....52
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表.....54
四、資產折舊明細表.....56
五、資本增減與股額明細表.....57

參、附表〔分析表〕

一、利息收入分析表.....58
二、出售證券利益分析表.....59
三、透過損益按公允價值衡量之金融資產利益分析表.....60
四、透過損益按公允價值衡量之金融負債利益分析表.....61
五、備供出售金融資產之已實現利益分析表.....62
六、利息費用分析表.....63
七、手續費用分析表.....64
八、證券經紀及承銷費用分析表.....65

戊、預算參考表

一、資產負債預計表.....67
二、員工人數彙計表.....70
三、用人費用彙計表.....71
四、繳納各項稅捐與規費明細表.....74
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表.....75
六、5 年來主要營運項目量值明細表.....76
七、會費、捐助與分攤費用彙計表.....77
八、各項費用彙計表.....78
九、綜合損益預計表（依「證券商財務報告編製準則」編製）.....82
十、現金流量預計表（依「證券商財務報告編製準則」編製）.....83
十一、資產負債預計表（依「證券商財務報告編製準則」編製）.....84

甲、財　務　摘　要

甲 、 財 務 摘 要

單位：新臺幣億元

項　　目	本 年 度	上 年 度	比較增減數	%
經 營 成 績 ：				
營業總收入	6.07	5.80	0.27	4.66
營業總支出	4.93	5.04	-0.11	2.18
淨利 (淨損 －)	1.14	0.76	0.38	50.00
盈 虧 撥 補 ：				
轉投資機關分得股息紅利	0.80	0.53	0.27	50.94
留 存 事 業 機 關 盈 餘	0.34	0.23	0.11	47.83
現 金 流 量①：				
增加不動產、廠房及設備	0.07	0.05	0.02	40.00
現金及約當現金淨增	0.06	0.12	-0.06	50.00
財 務 狀 況 ：				
營運資金餘額②	-2.88	-2.72	-0.16	－
不動產、廠房及設備餘額	4.86	4.95	-0.09	1.82
權益	33.80	33.42	0.38	1.14

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

② 營運資金餘額＝流動資產 － 流動負債。

乙、業務計畫及預算概要

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：

依證券交易法、期貨交易法等相關規定辦理證券經紀業務、自營業務、承銷業務、期貨交易輔助人等，以及其他經主管機關核准之證券相關業務。

二、願景及策略目標：

(一)經營願景

本公司願景為：「深耕資本市場，邁向投資銀行」。

(二)策略目標

為達成經營願景，訂定策略目標如下：

1.培育證券專業人才，提供優質服務

2.運用集團資源平台，擴大業務規模

3.簡化各項作業流程，強化工作效率

4.導入企業效率經營，建構競爭優勢

5.落實風險管理機制，穩健永續發展

6.加強公司治理制度，提升企業形象

7.配合政策開放腳步，拓展資本市場

8.投資外幣有價證券，發展國際業務

三、最近 5 年經營趨勢

(一)產業整體經營環境

1.國內經濟

受到全球經濟復甦力道遠不如年初預期影響，臺灣 2013 年出口、消費及投資均不如預期，全年經濟成長 2.11%(2014 年 2 月公布)。2014 年在國際經濟展望轉趨樂觀下，有助於提升我國出口動能，進而帶動企業投資與民間消費信心，復甦步伐可望較 2013 年為快。行政院主計總處預測 2014 年經濟成長率為 2.82%(2014 年 2 月公布)，國發會更將 2014 年國發計畫目標值訂在 3.2%；而國際貨幣基金(IMF)亦預

測 2014 年、2015 年，臺灣經濟將分別成長 3.77%與 3.93%。

2.國外經濟

全球經濟自 2013 年下半年以來，在美國經濟穩健成長、歐元區擺脫衰退、日本受益於安倍經濟學而出現轉機，至於中國大陸雖因打貪腐、調結構而呈現經濟成長減緩，但仍穩定於 7%以上，IMF 預測，2014 年全球經濟成長力道將較 2013 年為強，2015 年會有更明顯的回升，預測 2014 年全球經濟成長率為 3.7%，2015 年為 3.9%。不過，自 2014 年 1 月開始，美國量化寬鬆貨幣政策(QE)已開始逐步退場，引發全球資金自新興經濟體撤離，金融市場呈現劇烈波動，進一步造成全球經濟的不確定風險；此外，中國大陸 1 月份製造業 PMI 跌落 50 以下，經濟動能趨緩風險亦不容小覷。

3.兩岸金融

「海峽兩岸服務貿易協議」於 2013 年完成簽署，大陸方面金融服務部門開放多項證券相關項目，其中「允許台資證券公司申請 QFII 資格時，按照集團管理的證券資產規模計算」與「允許符合設立外資參股證券公司條件的臺資金融機構，按照大陸有關規定在上海市、福建省、深圳市各設立 1 家兩岸合資的全牌照證券公司」等放寬合資規範對臺灣證券業影響最大，且兩岸之自經區與自貿區將有機會在開放的氣氛下進行對接，這對證券公司發展 OSU（證券商國際證券業務分公司）有所助益，將可提高證券業的競爭力，本公司將有機會發展人民幣相關業務。

4.區域整合

我國以出口為導向，出口占 GDP 超過 6 成，為確保經濟能穩健成長，近年來政府積極與他國洽簽雙邊經貿協定，融入區域整合，包括 2010 年與中國大陸簽署「經濟合作架構協議」(ECFA)，2011 年與日本簽署「臺日投資協議」，2012 年與美國恢復「貿易暨投資架構協定」(TIFA)協商，2013 年再與紐西蘭及新加坡分別簽署「臺紐經濟合作協定」

及「臺星經濟夥伴協定」，2013 年 6 月亦與中國大陸簽署「海峽兩岸服務貿易協議」。另也將積極爭取加入「跨太平洋經濟夥伴協定」(TPP)與「區域全面經濟夥伴協定」(RCEP)。

此外，政府也積極推動經濟自由化及開放市場，2013 年 8 月 8 日通過「自由經濟示範區第一階段推動計畫」，並於 8 月 16 日正式核定，為臺灣經濟自由化邁入新一階段，透過大幅鬆綁人流、物流、金流等相關限制，發展具前瞻性之高端產業活動，吸引國內外投資，成為推動我國經濟成長之重要引擎，更有助融入區域經濟整合。

(二)主要營運項目經營趨勢

1.證券經紀業務

(1)隨著網路日益普及，電子下單比重越來越高，惟手續費收入占總營收比重逐漸降低，券商未來仍以加強電子下單平台功能及推展證券融資業務為主。

(2)法人交易占市場比重日益增加，交易策略或避險用借券需求也隨之升高，為服務法人客戶暨增裕營收，各大券商均已或規劃開辦借券業務。

(3)為因應興櫃市場交易漸趨熱絡，券商陸續開放興櫃交易電子下單，方便投資人交易。

(4)主管機關陸續開放「平盤以下放空」、「現股當日沖銷」及「自營商得以漲跌停價交易」等股市激勵措施，並持續規劃開放各項交易管制措施，預期可有效提升市場交易量。

2.證券承銷業務

(1)因應政府近年持續推動外國企業來臺與台商回臺第一上市/櫃，加上 102 年 F 股族群表現亮眼，海外企業回臺上市亦將是 103 年主要發行趨勢。

(2)配合金管會即將開放之國際證券業務分公司(OSU)業務，未來藉由設置 OSU 來執行海外承銷業務，將有助於擴大承銷市場規模。

(3)隨著兩岸金融政策的鬆綁與企業之營運需求，開放國內外企業及金融機構來台發行以人民幣計價之債券(寶島債)，102 年共發行 14 檔，發行金額為人民幣 116 億元，發行熱潮 103 年可望延續。

3.證券自營業務

(1)股票業務

挑戰中蘊含契機，關鍵仍在選股，聚焦正向改變的類股。

①利多：台股 104 年仍具投資吸引力，因為台股擁有多檔新科技產品趨勢概念股，也可望受惠美國「再工業化」、全球智慧型手機/4G LTE 普及、以及健保/醫療成長的契機等。此外，兩岸關係持續建設性進展將有助金融及消費服務產業合作與開放，而臺灣終將會突破兩岸服貿協議爭議的僵局。

②風險：來自國際上的系統性風險可能包括美國 QE 退場政策、升息及舉債上限，或歐元區復甦與中國經濟遭遇阻礙等。臺灣政府已疲於應對疲弱的國內經濟、自由經濟示範區進展遲緩等問題，而後年總統大選前也可能衍生不確定性。此外，審慎關注中國科技業和工業等產業競爭加劇，對臺灣相關供應鏈帶來衝擊。

(2)債券業務

由於美國已於 103 年第一季開始縮減 QE 規模，市場對利率走勢更趨保守。展望 104 年，在美國 QE 完全退場後，國內利率將受美國升息而緩步走高，尤以長期利率受到之衝擊更大。本公司債券投資將以 5 年內評等優良之公司債為主要標的，以減低風險並兼顧收益。

(3)權證業務

近年來權證市場在主管機關、交易所及櫃買中心全力支持及發行券商積極辦理權證推廣活動之下，吸引了更多的投資人參與權證交易，權證成交值占大盤日成交值比重與日俱增，預期未來權證市場將持續增溫，本公司將持續擴大發行規模。

(4)可轉債資產交換業務

目前全球包含臺灣受美國、歐洲及日本央行量化寬鬆策略影響，資本市場深受貨幣政策影響。倘 104 年各國央行因景氣回升而縮減量化寬鬆力道，可轉換公司債市場將面臨市場行情波動加劇及利率緩升市況，可增加選擇權投資人投資意願。本公司策略上以集團內同仁及轉介為主要選擇權端推廣對象，並提升自動化作業流程，降低人工作業風險，提升報價競爭力，爭攬客戶前來交易。

4.趨勢表：

單位：新臺幣千元

項目	100 年度決算數		101 年度決算數		102 年度決算數		103 年度預算數		104 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(%)
證券經紀	676,750,732	86.61	512,090,083	75.67	481,259,275	93.98	600,000,000	124.67	586,000,000	97.67
證券自營（註3）	2,224,175	105.57	2,504,519	112.60	2,456,098	98.07	2,100,000	85.50	2,460,000	117.14
證券承銷	2,320,768	383.77	1,833,658	79.01	1,886,566	102.89	1,550,000	82.16	1,900,000	122.58
證券融資	2,448,536	123.55	1,880,231	76.79	2,334,099	124.14	2,250,000	96.40	2,400,000	106.67

註：1.100 至 102 年度決算為審定決算數，103 年度預算為法定預算數；另 100 年度決算數環比之計算皆以 99 年度決算數為 100。

2.依財政部預估 103 年日均量為 1,166 億元，本公司以市占率 0.98%為基準，以成長 3%編列 104 年度預算數為 5,860 億元。

3.證券自營係債券附條件交易日平均營運量。

貳、經營政策

依上開願景、策略目標及經營趨勢訂定以下經營政策：

一、關於執行政府政策者

賡續推動外國企業來台與台商回臺第一、第二上市/櫃、承銷或輔導銷售以外幣計價之債券(含寶島債)等資本市場相關業務。

二、關於經營管理者

(一)證券經紀業務

1.積極拓展證券融資業務，擴大利基，增裕營收。

2.賡續更新電子下單平台軟硬體，強化系統功能及穩定性，瞭解客戶使用電子下單習性並加強宣導，除可減少客訴外，更可開拓新客源。

3.積極拜訪及舉辦產業說明會，增加與投信法人互動關係，以提高其下單量。

4.配合主管機關開放「現股當日沖銷」等業務項目，積極推展借券業務以增加手續費收入；並對已開立現股當日沖銷客戶介紹融資融券交易，鼓勵客戶開辦信用交易帳戶，提高融資餘額以增加利息收入。

(二)證券承銷業務

1.結合金控企業金融業務資源，整合直接金融與間接金融業務，推展承銷及其衍生業務。

2.賡續推動有價證券承銷業務，並配合臺灣銀行上海分行及其他國外分行，推動台商回臺第一、第二上市/櫃及相關籌資業務。

3.持續協助發行公司承銷或輔導銷售以外幣計價之債券(含寶島債)，並配合政府政策，如：服貿協議、OSU 開放，研議發展相關可行之業務。

(三)證券自營業務

1.股票業務

選股主軸以基本面良好且高殖利率個股，搭配具有題材與成長性的個股，選擇趨勢較明朗的相關產業，操作將嚴控持股水位，定期檢討股市行情發展是否與預期方向相同。並注意國際總體經濟情勢，密切關注 QE 退場的時程與效應，隨時機動調整並設定合理獲利目標，穩健中求發展，期能帶來穩定獲利。

在國際金融業務擴展與兩岸政策開放之下，將會買賣經主管機關核准的人民幣計價股票。

2.債券業務

在利率風險、信用風險與收益性等綜合考量下，將以評等優良之公司債與金融債主要投資標的，積極承做附條件交易，以達業務預算目標，並將投資範圍擴及外幣(包括人民幣)計價之債券，以使業務多元化，並增加收益來源。

3.新金融商品業務

(1)權證業務

由於權證避險操作績效與標的證券特質具高度相關，因此在權證發行選股方面將以具基本面題材、高流動性、經營者具備誠信特質等方式作為初步篩選標的原則，以降低避險交易風險，希冀能逐步建立本公司權證商品信實、可靠之精緻品牌形象；在商品設計及行銷方面，以發行條款簡單化及行銷策略多樣化為原則，透過不同通路傳遞權證發行訊息、舉辦權證投資講座與內、外部競賽等方式，吸引投資人買進本公司所發行之權證。

(2)可轉債資產交換業務

持續推廣選擇權端業務增加客戶數，提供客戶安全快速的交易平檯，在價格上以不同的交易條件，滿足不同屬性客戶，爭取客戶下單意願，提升本公司獲利；選擇權端的銷售除手續費收入外，同時可增加公司信用端的持券部位，增裕利息收入。在信用端投資上，與交易對手建立良好關係，交易上滿足雙方需求，增加本公司取得信用等級較佳券次券源，操作上採分散及分批布建，降低市場波動及信用變化對部位損益的影響。

(3)結構型商品業務

為增加收益來源與研發新產品服務客戶，擬研擬開辦結構型商品業務。

(四)內部管理

1.強化公司治理、法令遵循、風險管理、內部控制及內部稽核制度，提升經營管理效能。

2.落實人才培育，積極選派人員參加專業訓練，以接受新知，開拓國際視野。

3.檢討人員工作分配，提升人力運用效能。

4.配合業務單位需求強化資訊系統功能，規劃建立資訊管理系統(MIS)。

(五)風險管理

1.強化風險管理資訊揭露，配合業務單位新業務承作，持續強化計量風險控管資訊系統功能，以利投資之風險量化，提升風險管理之時效性。

2.持續完備風險管理制度規章，配合業務單位業務擴張及相關監理法規修訂，增(修)訂相關風險管理機制，以期有效控管整體風險。

參、業務計畫

一、營運計畫

104 年度營運計畫係衡酌以往年度業務實績、當前營運情況，以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(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)%
481,259,275	121.76	證券經紀[註2]	586,000,000	600,000,000	97.67
2,456,098	100.16	證券自營[註3]	2,460,000	2,100,000	117.14
1,886,566	100.71	證券承銷	1,900,000	1,550,000	122.58
2,334,099	102.82	證券融資	2,400,000	2,250,000	106.67

註：1.前年度決算為審定決算數，上年度預算為法定預算數。

2.依財政部預估 103 年日均量為 1,166 億元，本公司以市占率 0.98%為基準，以成長 3%編列 104 年預算數為 5,860 億元。

3.證券自營係債券附條件交易日平均營運量。

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

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計 6,590 千元，全屬不動產、廠房及設備，內容說明如下：

(一)本年度預算總額　6,590 千元

一般建築及設備計畫　6,590 千元

一次性項目　6,590 千元

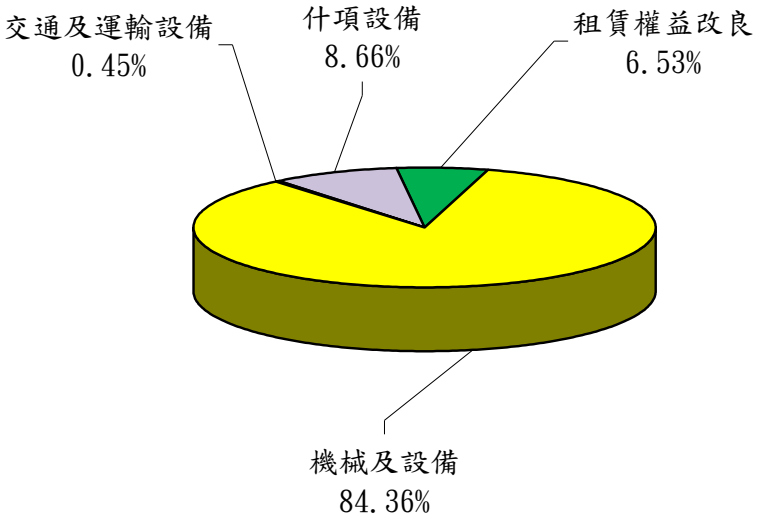
(二)資金來源　6,590 千元

一般建築及設備計畫　6,590 千元

自有資金　6,590 千元

(三)104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	104年度預算	資金來源	104年度預算
不動產、廠房及設備	6,590	自有資金	6,590
機械及設備	5,559	營運資金	6,590
交通及運輸設備	30		
什項設備	571		
租賃權益改良	430		
合　計	6,590	合　計	6,590

(四)一般建築及設備計畫

不動產、廠房及設備部分

1.機械及設備 5,559 千元。

(1)電腦設備 2,825 千元。

(2)機械設備 2,734 千元。

2.交通及運輸設備 30 千元。

電信設備 30 千元。

3.什項設備 571 千元。

機具設備 571 千元。

4.租賃權益改良 430 千元。

租賃房舍整修工程 430 千元。

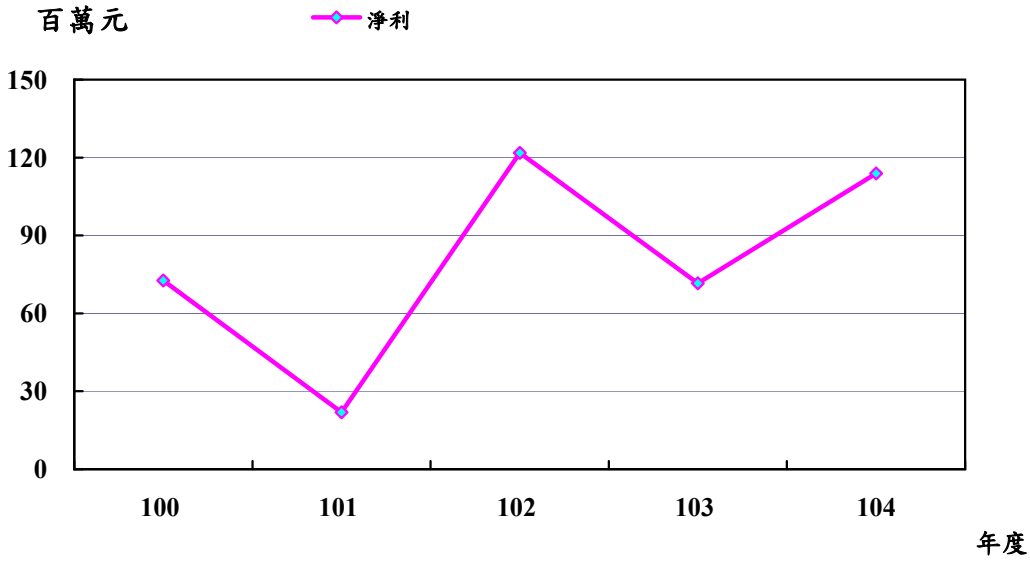
肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入 594,446 千元，營業外收入 13,021 千元，收入合計 607,467 千元；預計營業成本 191,323 千元，營業費用 257,498 千元，營業外費用 29,697 千元，支出合計 479,018 千元；預計稅前淨利 128,949 千元，扣除所得稅費用 15,111 千元，本期淨利 113,838 千元。

有關最近 5 年淨利折線圖表如次：

最近5年淨利折線圖



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	100	101	102	103	104
收入事項					
營業收入	539,078	448,517	555,902	568,669	594,446
營業外收入	18,285	16,192	38,366	11,356	13,021
合計	557,363	464,709	594,268	580,025	607,467
支出事項					
營業成本	200,671	192,148	210,438	214,203	191,323
營業費用	247,386	236,509	234,295	256,228	257,498
營業外費用	11,863	10,702	16,897	18,841	29,697
所得稅費用(利益－)	24,719	3,418	10,789	15,008	15,111
合計	484,639	442,777	472,419	504,280	493,629
淨利(淨損－)	72,724	21,932	121,849	75,745	113,838

註：1.100至102年度為審定決算數，103年度為法定預算數。

2. 100及101年度係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，並配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3. 102至104年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利為 113,838 千元，其預計分配情形如下：

(一)轉投資機關股息紅利 79,687 千元。

(二)留存事業機關 34,151 千元，其項目如下：

1.法定公積：按本期淨利 113,838 千元提列 10%，計 11,384 千元。

2.特別公積：按本期淨利 113,838 千元提列 20%，計 22,767 千元。

三、現金流量之預計：

(一)營業活動之淨現金流出 176,014 千元。

(二)投資活動之現金流量：

1.投資活動之淨現金流出 17,253 千元，其中現金流入 1,649 千元，係收取利息之數；現金流出 18,902 千元，包括無形資產及其他資產淨增 12,312 千元暨增加不動產、廠房及設備 6,590 千元。

2.上述增加不動產、廠房及設備 6,590 千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括機械及設備 5,559 千元，交通及運輸設備 30 千元，什項設備 571 千元，租賃權益改良 430 千元。

(三)籌資活動之現金流量：

籌資活動之淨現金流入 199,266 千元，其中現金流入 300,081 千元，包括短期債務淨增 299,529 千元及其他負債淨增 552 千元；現金流出 100,815 千元，包括支付利息 21,128 千元及發放現金股利 79,687 千元。

(四)現金及約當現金淨增 5,999 千元，係期末現金及約當現金 198,016 千元，較期初現金及約當現金 192,017 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、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作業規範」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－依照以前年度實支情形，並預計未來業務需要估列。

(三)營業外收入與支出之估計基礎及計算方法

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說明：

(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 586,000,000 千元，較上年度預算減少 14,000,000 千元，約 2.33%。

2.證券自營業務：本年度預計營運量 2,460,000 千元，較上年度預算增加 360,000 千元，約 17.14%，主要係債券附條件交易日平均營運量增加所致。

3.證券承銷業務：本年度預計營運量 1,900,000 千元，較上年度預算增加 350,000 千元，約 22.58%，主要係積極推展承銷及其衍生業務所致。

4.證券融資業務：本年度預計營運量 2,400,000 千元，較上年度預算增加 150,000 千元，約 6.67%。

(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 594,446 千元，較上年度預算 568,669 千元，增加 25,777 千元，計 4.53%。主要係本年度預計出售證券利益及備供出售金融資產之已實現利益增加所致。

(2)營業外收入：本年度預計營業外收入 13,021 千元，較上年度預算 11,356 千元，增加 1,665 千元，計 14.66%，主要係本年度預計租賃收入增加所致。

2.支出部分

(1)金融保險成本：本年度預計金融保險成本 191,323 千元，較上年度

預算 214,203 千元，減少 22,880 千元，計 10.68%，主要係證券經紀及承銷費用減少所致。

(2)業務費用：本年度預計業務費用 188,010 千元，較上年度預算 189,741 千元，減少 1,731 千元，計 0.91%，主要係旅運費減少所致。

(3)管理費用：本年度預計管理費用 65,395 千元，較上年度預算 62,697 千元，增加 2,698 千元，計 4.30%，主要係用人費用增加所致。

(4)其他營業費用：本年度預計其他營業費用 4,093 千元，較上年度預算 3,790 千元，增加 303 千元，計 7.99%，係員工訓練費用增加所致。

(5)營業外費用：本年度預計營業外費用 29,697 千元，較上年度預算 18,841 千元，增加 10,856 千元，計 57.62%，主要係借款利息費用增加所致。

3.盈餘部分

本年度預計稅前淨利 128,949 千元，較上年度預算 90,753 千元，增加 38,196 千元，計 42.09%，主要係本年度預計證券經紀及承銷淨利益及出售證券淨利益增加所致。

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 10,740,122 千元，較 103 年底預計數 10,552,985 千元，增加 187,137 千元，約 1.77%，主要係流動金融資產與押匯貼現及放款增加所致。上項資產總額，係由下列五項所組成：

1.流動資產 6,837,911 千元，占資產總額之 63.67%。

2.押匯貼現及放款 3,006,821 千元，占資產總額之 27.99%。

3.不動產、廠房及設備 486,273 千元，占資產總額之 4.53%。

4.無形資產 1,442 千元，占資產總額之 0.01%。

5.其他資產 407,675 千元，占資產總額之 3.80%。

(二)負債之狀況

本年 12 月 31 日預計負債總額 7,360,033 千元，較 103 年底預計數 7,211,210 千元，增加 148,823 千元，約 2.06%，主要係短期債務及應付款項增加所致。上項負債總額，係由下列二項所組成：

1.流動負債 7,125,691 千元，占負債及權益總額之 66.34%。

2.其他負債 234,342 千元，占負債及權益總額之 2.18%。

(三)權益之內容

本年 12 月 31 日預計權益總額 3,380,089 千元，較 103 年底預計數 3,341,775 千元，增加 38,314 千元，約 1.15%，主要係按本年度本期淨利提列公積所致。上項權益總額，係由下列四項所組成：

1.資本 3,000,000 千元，占負債及權益總額之 27.93%。

2.保留盈餘 333,551 千元，占負債及權益總額之 3.11%。

3.累積其他綜合損益 38,155 千元，占負債及權益總額 0.36%。

4.首次採用國際財務報導準則調整數 8,383 千元，占負債及權益總額 0. 08%。

(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;%

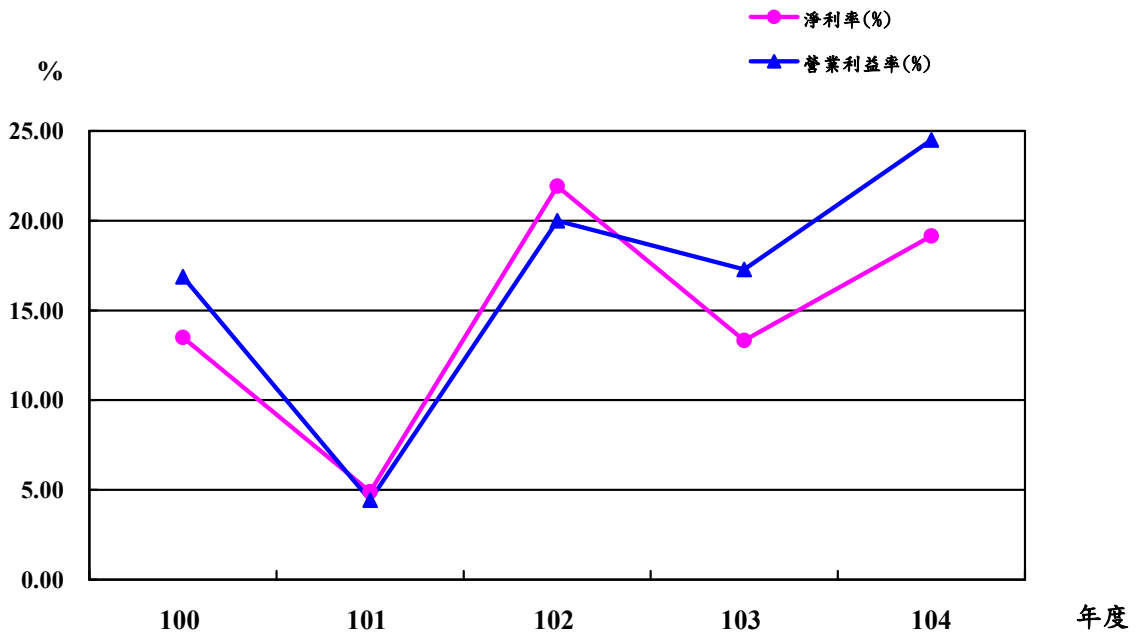
分析項目 \ 年度		最近5年度財務分析				
		100	101	102	103	104
財務結構%	負債占資產比率(%) 負債總額 / 資產總額	63.11	54.50	67.91	59.62	68.53
	固定資產占淨值比率(%) 固定資產 / 淨值	8.81	14.78	14.80	15.19	14.39
經營能力	員工平均獲利額(千元) 純益 / 員工人數	616.31	161.26	923.10	541.04	758.92
現金流量%	現金流量比率(%) 營業活動淨現金流量 / 流動負債	-1.56	-1.04	-8.17	-1.15	-2.47
	現金流量允當比率(%) 最近5年度營業活動淨現金流量 / 最近5年度(資本支出+現金股利)	470.03	421.13	-56.66	-64.01	-160.84
	現金再投資比率(%) 營業活動淨現金流量-現金股利 / 固定資產毛額+長期投資+其他資產+營運資金	-2.76	-3.31	-78.21	-7.19	-32.59

註：1.100至102年度為審定決算數，103年度為法定預算數。

2.102至104年度固定資產為不動產、廠房及設備。

四、投資報酬分析

(一)最近5年營業利益率及淨利率圖表



單位：新臺幣千元

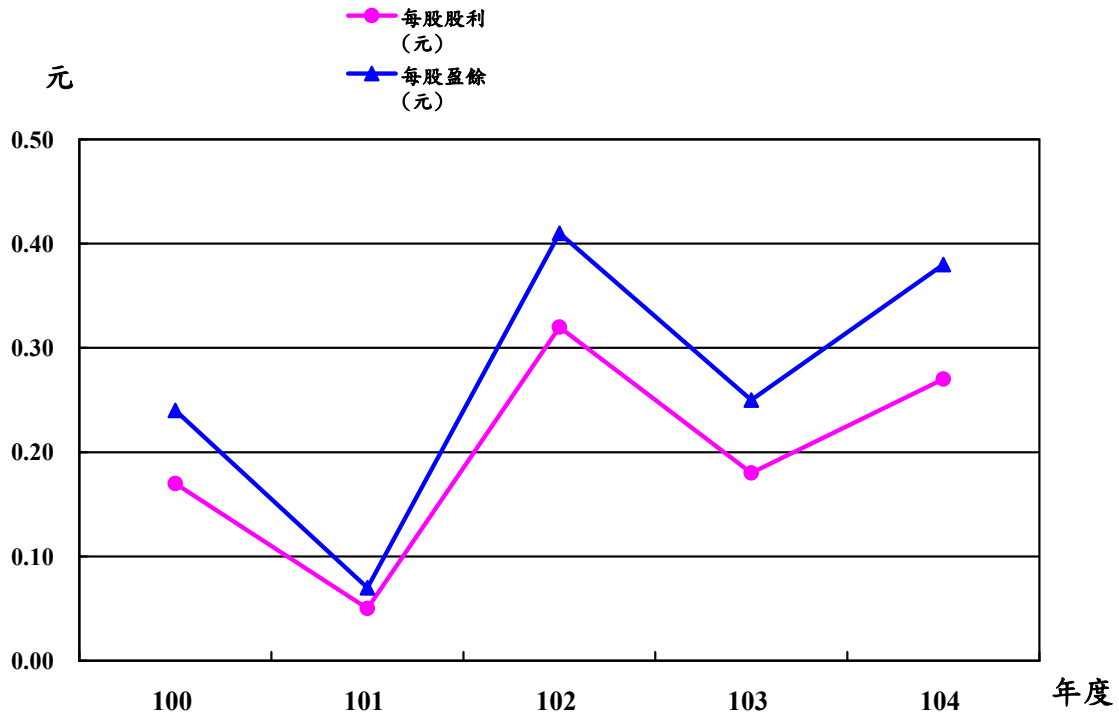
項目 \ 年度	100	101	102	103	104
營業利益率(%)	16.88	4.43	20.00	17.28	24.50
營業利益 / 營業收入	91,021 / 539,078	19,860 / 448,517	111,168 / 555,902	98,238 / 568,669	145,625 / 594,446
淨利率(%)	13.49	4.89	21.92	13.32	19.15
本期淨利 / 營業收入	72,724 / 539,078	21,932 / 448,517	121,849 / 555,902	75,745 / 568,669	113,838 / 594,446

註：1. 100至102年度為審定決算數，103年度為法定預算數。

2. 100及101年度係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，並配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3.102至104年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

(二)最近5年每股盈餘及每股股利圖表



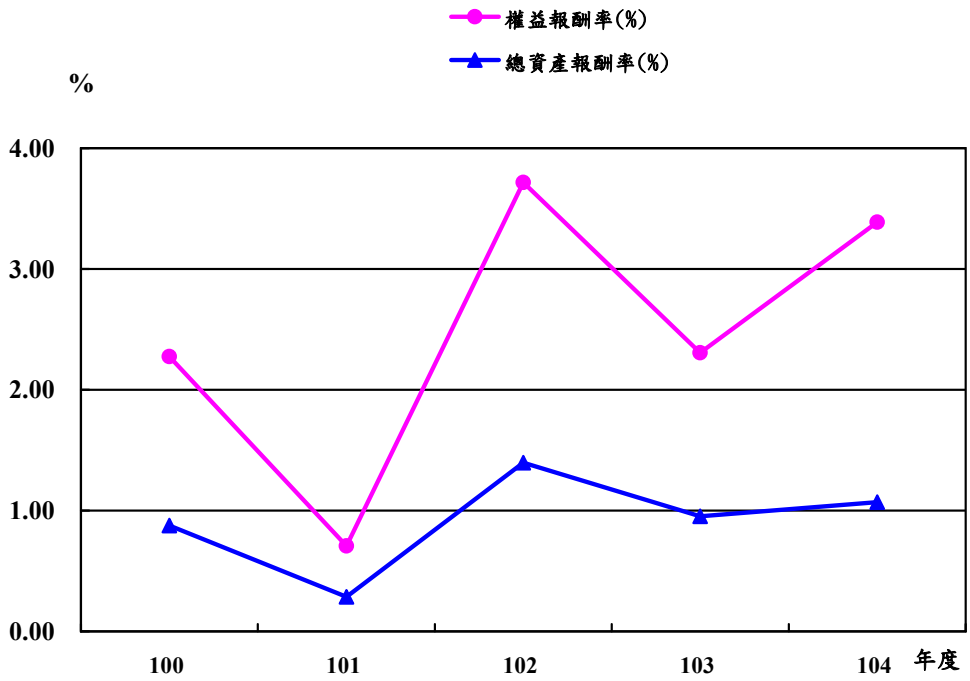
單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	100	101	102	103	104
每股盈餘(元)	0.24	0.07	0.41	0.25	0.38
本期淨利(千元) / 普通股股權(千股)	72,724 / 300,000	21,932 / 300,000	121,849 / 300,000	75,745 / 300,000	113,838 / 300,000
每股股利(元)	0.17	0.05	0.32	0.18	0.27

註：1.100至102年度為審定決算數，103年度為法定預算數。

2.每股盈餘係依「損益預計表」中之本期淨利計算，不含其他綜合損益。

(三)最近5年總資產報酬率及權益報酬率圖表



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	100	101	102	103	104
總資產報酬率(%)	0.88	0.29	1.40	0.95	1.07
本期淨利 / 平均資產總額	72,724 / 8,294,974	22,728 / 7,951,185	121,849 / 8,730,620	75,745 / 7,947,713	113,838 / 10,646,554
權益報酬率(%)	2.28	0.71	3.72	2.31	3.39
本期淨利 / 平均權益總額	72,724 / 3,195,610	22,728 / 3,216,555	121,849 / 3,279,372	75,745 / 3,285,253	113,838 / 3,360,932

註：100至102年度為審定決算數，103年度為法定預算數。

五、導入國際財務報導準則之辦理情形

本公司自 102 年起導入國際財務報導準則，並在符合預、決算法相關規定及考量充分表達本公司經營狀況下編製，相關辦理情形如下：

(一)首次採用國際財務報導準則影響數處理原則：

1.依據國際財務報導準則第 1 號首次採用國際財務報導準則規定，企業因轉換適用國際財務報導準則規定，辦理資產、負債及權益項目之重評價、重衡量或重分類等所產生之調整數，應直接認列於保留盈餘中或更適當之其他權益種類。本公司 102 年 1 月 1 日首次採用國際財務報導準則影響數淨增 8,383 千元。包括員工福利及金融工具改按公允價值衡量等調整影響數。

2.前開影響淨增加數，主要係本公司土地選擇採用國際財務報導準則第 1 號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，以先前之一般公認會計原則重估價為認定成本，其重估價與原始成本之差額所致。考量本公司首次採用國際財務報導準則產生之權益淨增加數，並無實質營運所得或現金流入，為符合金融監督管理委員會限制分配該影響數之精神，爰以權益項下「首次採用國際財務報導準則調整數」科目列示，以完整表達經營實況。前項「首次採用國際財務報導準則調整數」，若於利益實現時，按原轉入「首次採用國際財務報導準則調整數」之比例予以迴轉分配。

(二)損益預計表：國際會計準則第 1 號「財務報表表達」稱綜合損益表，其包括收入、支出、本期損益及其他綜合損益，可採單 1 報表或 2 份報表列報。考量其他綜合損益事項，主要係部分資產或負債因評價（如備供出售金融資產未實現評價損益）、兌換（國外營運機構財務報表換算之兌換差異）等，所產生之未實現損益，非屬本公司年度營運計畫所產生之實際收支，亦非預算法第 85 條所定營業基金應編列之範圍。爰參考該準則規定，以 2 份報表呈現其他綜合損益之模式，維持現行報表名稱，並於損益表說明欄中揭露其他綜合損益事項之資訊。

(三)資產負債預計表：資產負債預計表並非預算法第 85 條所定預算主要內

容，但仍具參考價值，爰維持以往作法，列為本公司預算書之參考表。

六、其他有關說明：

經營績效獎金：

(一)本(104)年度預算部分：

1.考核獎金：係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人 2 個月薪給總額核算，計編列 18,256 千元。

2.績效獎金：

(1)本年度預算稅前淨利 128,949 千元，考量以下政策因素影響金額計 15,180 千元後(較 103 年度預算 14,915 千元，增加 265 千元)，調整為 144,129 千元：

配合政府政策，受託辦理股票拍賣業務：本公司配合政府政策，秉持服務精神，自民國 60 年起陸續接受各地方法院及法務部行政執行署等 27 個單位之委託執行股票拍賣業務，處理過程所耗費之人力、紙張、耗材及電話費用等支出，各委託單位未支付任何手續費用，無誘因之情況下，致其他券商皆無意願承作。104 年度預計受託辦理股票拍賣案件計 12,000 件，以每案 1,265 元估計成本，本公司減少營業利益 15,180 千元。

(2)經衡酌經營狀況、用人費負擔情形及調整上開政策因素後之淨利等，在公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則所定用人費用限額內共編列 1.2 個月薪給總額之績效獎金，計 10,952 千元。

3.本年度經營績效獎金係按預算稅前淨利並考量政策因素等編列，惟實際執行時，其中考核獎金仍視行政院核定考成情形核發；至績效獎金須依決算營業收入與淨利審定情形，以及主管機關核定政策因素影響情形，依獎金核發規定核算發給。

(二)102 年度考核及績效獎金核發情形：

本公司 102 年度工作考成及決算分別經行政院核定及審計部審定，惟該年度考核及績效獎金之核發作業刻正辦理中，爰改以揭露 101 年度實際發放情形，其中考核獎金發放 2 個月薪給總額，計 15,236 千元，

績效獎金發放 0.445 個月薪給總額，計 3,390 千元；至每一區間之支領人數及金額說明如下：

1.考核獎金：發放 1.5 個月薪額以下之支領人數計 12 人，金額 560 千元；高於 1.5 個月薪額之支領人數計 125 人，金額 14,676 千元。

2.績效獎金：發放 1.5 個月薪額以下之支領人數計 137 人，金額 3,390 千元。

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 104 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	金 額	%	金 額	%	金 額	%
555,902	**100.00**	**營業收入**	**41**	**594,446**	**100.00**	**568,669**	**100.00**	**25,777**	**4.53**
555,866	**100.00**	**金融保險收入**	**4103**	**594,446**	**100.00**	**568,669**	**100.00**	**25,777**	**4.53**
125,005	22.49	利息收入	410301	135,948	22.87	126,030	22.16	9,918	7.87
303,389	54.58	證券經紀及承銷收入	410307	351,160	59.07	360,042	63.31	-8,882	-2.47
60,772	10.93	出售證券利益	410341	68,200	11.47	52,770	9.29	15,430	29.24
42,569	7.66	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	9,546	1.61	7,531	1.32	2,015	26.76
		透過損益按公允價值衡量之金融負債利益	410343	2,592	0.44	7,296	1.28	-4,704	-64.47
20,175	3.63	備供出售金融資產之已實現利益	410344	27,000	4.54	15,000	2.64	12,000	80.00
3,956	0.71	外幣兌換利益	410353						
36	**0.01**	**其他營業收入**	**4198**						
36	0.01	什項營業收入	419898						
210,438	**37.86**	**營業成本**	**51**	**191,323**	**32.18**	**214,203**	**37.66**	**-22,880**	**-10.68**
210,438	**37.86**	**金融保險成本**	**5103**	**191,323**	**32.18**	**214,203**	**37.66**	**-22,880**	**-10.68**
12,558	2.26	利息費用	510301	15,682	2.64	19,599	3.45	-3,917	-19.99
3,666	0.66	手續費用	510305	5,249	0.88	3,890	0.68	1,359	34.94
159,579	28.71	證券經紀及承銷費用	510307	165,164	27.78	182,558	32.10	-17,394	-9.53
4,408	0.79	證券自營費用	510308	5,228	0.88	7,794	1.37	-2,566	-32.92
		各項提存	510311			362	0.06	-362	-100.00
30,177	5.43	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343						
50	0.01	以成本衡量之金融資產損失	510346						
345,464	**62.14**	**營業毛利(毛損-)**	**61**	**403,123**	**67.82**	**354,466**	**62.34**	**48,657**	**13.73**
234,296	**42.15**	**營業費用**	**52**	**257,498**	**43.32**	**256,228**	**45.06**	**1,270**	**0.50**
175,653	**31.60**	**業務費用**	**5202**	**188,010**	**31.63**	**189,741**	**33.37**	**-1,731**	**-0.91**
175,653	31.60	業務費用	520201	188,010	31.63	189,741	33.37	-1,731	-0.91
56,539	**10.17**	**管理費用**	**5203**	**65,395**	**11.00**	**62,697**	**11.03**	**2,698**	**4.30**
56,539	10.17	管理費用	520301	65,395	11.00	62,697	11.03	2,698	4.30
2,104	**0.37**	**其他營業費用**	**5298**	**4,093**	**0.69**	**3,790**	**0.66**	**303**	**7.99**
22	0.00	研究發展費用	529801	190	0.03	190	0.03	0	0.00
2,082	0.37	員工訓練費用	529802	3,903	0.66	3,600	0.63	303	8.42
111,168	**20.00**	**營業利益(損失-)**	**62**	**145,625**	**24.50**	**98,238**	**17.28**	**47,387**	**48.24**
38,366	**6.90**	**營業外收入**	**49**	**13,021**	**2.19**	**11,356**	**2.00**	**1,665**	**14.66**
38,366	**6.90**	**其他營業外收入**	**4998**	**13,021**	**2.19**	**11,356**	**2.00**	**1,665**	**14.66**
7	0.00	賠償收入	499802						
5,225	0.94	利息收入	499804	1,649	0.28	2,611	0.46	-962	-36.84

臺銀綜合證券股份有限公司

損益預計表

中 華 民 國 104 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	金 額	%	金 額	%	金 額	%
7,223	1.30	租賃收入	499806	9,502	1.60	6,657	1.17	2,845	42.74
25,911	4.66	什項收入	499898	1,870	0.31	2,088	0.37	-218	-10.44
16,897	**3.04**	**營業外費用**	**59**	**29,697**	**4.99**	**18,841**	**3.31**	**10,856**	**57.62**
9,029	**1.62**	**財務成本**	**5901**	**21,772**	**3.66**	**11,506**	**2.02**	**10,266**	**89.22**
9,029	1.62	利息費用	590101	21,772	3.66	11,506	2.02	10,266	89.22
7,868	**1.42**	**其他營業外費用**	**5998**	**7,925**	**1.33**	**7,335**	**1.29**	**590**	**8.04**
1,556	0.28	租賃費用	599806	1,583	0.27	2,336	0.41	-753	-32.23
1,398	0.25	優存超額利息	599807	1,808	0.30	1,171	0.21	637	54.40
1,286	0.23	資產報廢損失	599835						
3,628	0.65	什項費用	599898	4,534	0.76	3,828	0.67	706	18.44
21,469	**3.86**	**營業外利益(損失-)**	**63**	**-16,676**	**-2.80**	**-7,485**	**-1.31**	**-9,191**	**122.79**
132,637	**23.86**	**稅前淨利(淨損-)**	**64**	**128,949**	**21.70**	**90,753**	**15.96**	**38,196**	**42.09**
10,788	**1.94**	**所得稅費用(利益-)**	**65**	**15,111**	**2.54**	**15,008**	**2.64**	**103**	**0.69**
10,788	1.94	所得稅費用(利益-)	650101	15,111	2.54	15,008	2.64	103	0.69
121,849	**21.92**	**本期淨利(淨損-)**	**68**	**113,838**	**19.15**	**75,745**	**13.32**	**38,093**	**50.29**

註：前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為法定預算數。

臺銀綜合證券股份有限公司

損益預計表說明

中華民國 104 年度

一、損益說明：

1.金融保險收入　　參見第 30 頁金融保險收入明細表。

2.營業外收入　　參見第 33 頁營業外收入明細表。

3.金融保險成本　　參見第 35 頁金融保險成本明細表。

4.業務費用　　參見第 38 頁業務費用明細表。

5.管理費用　　參見第 43 頁管理費用明細表。

6.其他營業費用　　參見第 47 頁其他營業費用明細表。

7.營業外費用　　參見第 49 頁營業外費用明細表。

二、其他綜合損益說明：

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
11,298	**不重分類至損益項目**		
11,298	確定福利計畫精算利益(損失)		
38,804	**可能重分類至損益項目**	**4,163**	**2,000**
38,804	備供出售金融資產未實現評價損益	4,163	2,000
50,102	**其他綜合損益稅後淨額**	**4,163**	**2,000**

註：上開可能重分類至損益項目，係指於符合特定條件時，後續將重分類至損益者。

臺銀綜合證券股份有限公司

盈 虧 撥 補 預 計 表

中 華 民 國104 年 度

單位：新臺幣千元

項目 名稱	項目 編號	預算數	說明
盈餘之部	**81**		
本 期 淨 利	8101	113,838	
合 計		**113,838**	
分配之部	**82**		提列公積與分配股(官)息紅利：
轉投資機關所得者	**8203**	**79,687**	一、提列法定公積：
股(官)息紅利	820301	79,687	按本期淨利113,838千元提列10%，計11,384千元。
留存事業機關者	**8207**	**34,151**	二、提列特別公積：
法 定 公 積	820703	11,384	按本期淨利113,838千元提列20%，計22,767千元。
特 別 公 積	820704	22,767	三、撥付股(官)息紅利：
			本年度可分配盈餘113,838千元，經以上分配後尚餘79,687千元，全數分配股息，解繳臺灣金融控股股份有限公司。
合 計		**113,838**	

臺銀綜合證券股份有限公司

現金流量預計表

中 華 民 國 104 年度

單位：新臺幣千元

項目 名稱	編號	預算數	說明
營業活動之現金流量	**90**		
稅前淨利(淨損－)	9003	128,949	
利息股利之調整	9004	-109,689	
未計利息股利之稅前淨利(淨損－)	9005	19,260	
調整項目	9006	-320,507	
未計利息股利之現金流入(流出－)	9007	-301,247	
收取利息	9008	137,982	
收取股利	9009	7,000	
支付利息	9010	-15,595	
支付所得稅	9012	-4,154	
營業活動之淨現金流入(流出－)	**91**	**-176,014**	
投資活動之現金流量	**92**		
無形資產及其他資產淨減(淨增－)	9208	-12,312	1.增加電腦軟體132 千元。 2.增加營業保證金及交割結算基金12,180千元。
收取利息	9209	1,649	
增加不動產、廠房及設備	9215	-6,590	
投資活動之現金流入(流出－)	**93**	**-17,253**	
籌資活動之現金流量	**94**		
短期債務淨增(淨減－)	9401	299,529	1.發行商業本票淨增300,000千元。 2.應付商業本票折價471千元。
其他負債淨增(淨減－)	9407	552	存入保證金淨增552千元。
支付利息	9413	-21,128	
發放現金股利	9414	-79,687	
籌資活動之淨現金流入(流出－)	**95**	**199,266**	
現金及約當現金之淨增(淨減－)	**97**	**5,999**	現金淨增5,999千元。
期初現金及約當現金	**98**	**192,017**	現金192,017千元。
期末現金及約當現金	**99**	**198,016**	現金198,0166千元。

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 104 年度

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

二 . 本表「調整項目」欄所列金額包括：

項　　目	預　算　數	說　　明
折舊及減損	15,598 千元	提列固定資產折舊。
攤銷	787 千元	攤銷電腦軟體787千元。
處理資產損失(利益－)	-97,792 千元	1.出售持有供交易金融資產利益68,200千元。 2.出售透過損益按公允價值衡量之金融負債利益2,592千元。 3.出售備供出售金融資產利益27,000千元。
其他	-296 千元	員工福利負債準備淨減296千元。
流動金融資產淨減(淨增－)	-42,280 千元	1.持有供交易之金融資產淨增44,980千元。 2.出售持有供交易之金融資產利益68,200千元。 3.備供出售金融資產淨增70,000千元。 4.出售備供出售金融資產利益27,000千元。 5.附賣回票券及債券投資淨增22,500千元。
押匯貼現及放款淨減(淨增－)	-50,015 千元	應收證券融資款淨增數。
流動資產淨減(淨增－)	15,670 千元	1.應收款項淨減 15,782千元。 2.待交割款項淨增5千元。 3.預付款項淨增107 千元。
流動金融負債淨增(淨減－)	-255,965 千元	1.持有供交易之金融負債淨增1,443千元。 2.出售持有供交易之金融負債利益2,592千元。 3.附買回票券及債券負債淨減260,000千元。
流動負債淨增 (淨減－)	93,786 千元	應付款項淨增93,786 千元。
合　計	-320,507 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	營運量(平均資費)	利(費)率%	營運值
利息收入	**410301**			**135,948**
證券融資息		2,400,000	4.50	108,000
備供出售金融資產		1,300,000	1.72	22,356
附賣回交易息		615,000	0.91	5,592
證券經紀及承銷收入	**410307**			**351,160**
出售證券利益	**410341**			**68,200**
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	**410342**			**9,546**
透過損益按公允價值衡量之金融負債利益	**410343**			**2,592**
備供出售金融資產之已實現利益	**410344**			**27,000**
合計				**594,446**

股份有限公司

收入明細表

104 年度

單位：新臺幣千元

外幣部分					合計		
營運量(平均資費)(美金千元)	利(費)率%	營運原幣值(美金千元)	折合率	折合新台幣	營運量(平均資費)	加權平均利(費)率%	營運值
							135,948
					2,400,000	4.50	108,000
					1,300,000	1.72	22,356
					615,000	0.91	5,592
							351,160
							68,200
							9,546
							2,592
							27,000
							594,446

臺銀綜合證券股份有限公司

金融保險收入說明

中華民國104年度

科目	說明
利息收入	參見第58頁利息收入分析表。
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。
出售證券利益	參見第59頁出售證券利益分析表。
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	參見第 60 頁透過損益按公允價值衡量之金融資產利益分析表。
透過損益按公允價值衡量之金融負債利益	參見第 61 頁透過損益按公允價值衡量之金融負債利益分析表。
備供出售金融資產之已實現利益	參見第 62 頁備供出售金融資產之已實現利益分析表。

臺銀綜合證券股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 104 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		幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
其他營業外收入	**4998**	**13,021**					**13,021**
利息收入	499804	1,649					1,649
租賃收入	499806	9,502					9,502
什項收入	499898	1,870					1,870
合計		**13,021**					**13,021**

臺銀綜合證券股份有限公司

營 業 外 收 入 說 明

中 華 民 國 104 年 度

科　　目	說　　明
其他營業外收入	
一、利息收入	係存款利息收入。
二、租賃收入	係剩餘房舍出租之租金收入。
三、什項收入	主要係代國稅局徵交易稅獎金暨大樓管理收入。

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 104年 度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數 合計	固定	變動
12,558	**19,599**	**利息費用**	**510301**	**15,682**		**15,682**
12,558	**19,599**	**租金與利息**	**5103014**	**15,682**		**15,682**
12,558	19,599	利息	51030146	15,682		15,682
3,666	**3,890**	**手續費用**	**510305**	**5,249**		**5,249**
3,666	**3,890**	**服 務 費 用**	**5103052**	**5,249**		**5,249**
3,666	3,890	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	5,249		5,249
159,579	**182,558**	**證券經紀及承銷費用**	**510307**	**165,164**		**165,164**
145,068	**160,224**	**服 務 費 用**	**5103072**	**145,633**		**145,633**
2,044	1,939	水電費	51030721	2,139		2,139
19,899	22,810	郵電費	51030722	19,507		19,507
400	482	旅運費	51030723	510		510
807	1,129	印刷裝訂與廣告費	51030724	1,549		1,549
1,586	1,435	修理保養與保固費	51030725	1,682		1,682
1	194	保險費	51030726			
118,807	131,376	棧儲、包裝、代理及加工費	51030727	119,520		119,520
1,524	859	專業服務費	51030728	726		726
1,249	**6,479**	**材料及用品費**	**5103073**	**4,551**		**4,551**
157	433	使用材料費	51030731	190		190
1,092	6,046	用品消耗	51030732	4,361		4,361
10,117	**9,506**	**租金與利息**	**5103074**	**9,605**		**9,605**
10,059	9,482	房租	51030742	9,546		9,546
58	24	什項設備租金	51030745	59		59
2,672	**4,989**	**折舊折耗及攤銷**	**5103075**	**4,844**		**4,844**
1,464	2,532	機械及設備折舊	51030753	1,674		1,674
345	411	交通及運輸設備折舊	51030754	411		411
630	1,020	什項設備折舊	51030755	748		748
187	843	租賃權益改良折舊	51030756	1,906		1,906
46	183	攤銷	51030758	105		105
17	**33**	**稅捐與規費**	**5103076**	**22**		**22**
17	33	規費	51030767	22		22
250	**255**	**會費、捐助與分攤**	**5103077**	**309**		**309**
	19	會費	51030771			
250	236	分攤	51030773	309		309

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 104年 度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數 合計	固定	變動
206	**1,072**	**損失與賠償給付**	**5103078**	**200**		**200**
206	1,072	各項損失	51030781	200		200
4,408	**7,794**	**證券自營費用**	**510308**	**5,228**		**5,228**
4,364	**7,705**	**服務費用**	**5103082**	**4,905**		**4,905**
5	33	水電費	51030821	14		14
1,508	2,136	郵電費	51030822	2,179		2,179
11	50	旅運費	51030823	15		15
21	15	印刷裝訂與廣告費	51030824	21		21
38	22	修理保養與保固費	51030825	12		12
94	21	保險費	51030826	95		95
2,391	5,168	棧儲、包裝、代理及加工費	51030827	2,429		2,429
296	260	專業服務費	51030828	140		140
44	**89**	**材料及用品費**	**5103083**	**323**		**323**
1	12	使用材料費	51030831	11		11
43	77	用品消耗	51030832	312		312
	362	**各項提存**	**510311**			
	362	**損失與賠償給付**	**5103118**			
	362	提存	51031183			
30,177		**透過損益按公允價值衡量之金融負債損失**	**510343**			
30,177		**損失與賠償給付**	**5103438**			
30,177		各項損失	51034381			
50		**以成本衡量之金融資產損失**	**510346**			
50		**損失與賠償給付**	**5103468**			
50		各項損失	51034681			
210,438	**214,203**	**合計**		**191,323**		**191,323**

臺銀綜合證券股份有限公司

金融保險成本說明

中華民國 104 年度

科目	說明
利息費用	參見第 63 頁利息費用分析表。
手續費用	參見第 64 頁手續費用分析表。
證券經紀及承銷費用	參見第 65 頁證券經紀及承銷費用分析表。
證券自營費用	係辦理證券自營業務所發生之各項費用。

臺銀綜合證券股份有限公司

業 務 費 用 明 細 表

中 華 民 國104 年 度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數 合計	固定	變動
175,653	**189,741**	**業務費用**	**520201**	**188,010**	**123,887**	**64,123**
104,445	**96,907**	**用人費用**	**5202011**	**114,745**	**106,738**	**8,007**
60,593	59,664	正式員額薪資	52020111	71,315	71,315	
2,695	3,865	超時工作報酬	52020113	4,562	4,562	
23,153	15,868	獎金	52020115	18,975	11,860	7,115
13,014	12,221	退休及卹償金	52020116	13,951	13,951	
4,990	5,289	福利費	52020118	5,942	5,050	892
21,334	**36,598**	**服務費用**	**5202012**	**25,421**	**5,864**	**19,557**
1,804	1,017	水電費	52020121	1,339		1,339
2,593	4,457	郵電費	52020122	782		782
150	2,653	旅運費	52020123	1,546	1,546	
6,077	12,855	印刷裝訂與廣告費	52020124	9,993		9,993
1,574	4,419	修理保養與保固費	52020125	1,900	1,900	
184	147	保險費	52020126	185	185	
1,749	1,648	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	2,233	2,233	
3,219	4,902	專業服務費	52020128	2,943		2,943
3,984	4,500	公共關係費	52020129	4,500		4,500
868	**2,348**	**材料及用品費**	**5202013**	**1,226**	**1,226**	
285	866	使用材料費	52020131	374	374	
583	1,482	用品消耗	52020132	852	852	
32,363	**36,836**	**租金與利息**	**5202014**	**27,233**	**691**	**26,542**
652	509	房租	52020142	691	691	
31,711	36,327	機器租金	52020143	26,542		26,542
5,978	**4,808**	**折舊及攤銷**	**5202015**	**7,462**	**7,462**	
2,070	1,555	房屋折舊	52020152	2,691	2,691	
1,888	2,495	機械及設備折舊	52020153	3,653	3,653	
435	252	交通及運輸設備折舊	52020154	275	275	
988	62	什項設備折舊	52020155	366	366	
	30	租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156			
597	414	攤銷	52020158	477	477	

臺銀綜合證券股份有限公司

業 務 費 用 明 細 表

中 華 民 國104 年 度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
10,536	**12,118**	**稅捐與規費**	**5202016**	**11,747**	**1,730**	**10,017**
894	954	土地稅	52020162	916	916	
693	895	房屋稅	52020164	771	771	
8,716	9,712	消費與行為稅	52020165	9,826	26	9,800
233	557	規費	52020167	234	17	217
129	**126**	**會費、捐助與分攤**	**5202017**	**176**	**176**	
127	126	會費	52020171	176	176	
2		分攤	52020173			
175,653	**189,741**	**合計**		**188,010**	**123,887**	**64,123**

臺銀綜合證券股份有限公司

業 務 費 用 說 明

中華民國 104 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 70,538 千元及工員工資 777 千元。

(二)超時工作報酬：依業務發展需要估列，包括超時加班費 2,074 千元及不休假加班費 2,488 千元。

(三)獎金：

1.績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工 1.2 個月薪給總額核算估列 7,115 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 個月薪給總額估列 11,860 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國際會計準則公報第 19 號規定進行精算評估估列 10,870 千元。

2.工員退休及離職金：依照勞動基準法規定及國際會計準則公報第 19 號規定進行精算評估估列 81 千元。

3.卹償金：依「公務人員因公傷殘死亡慰問金發給辦法」估列 3,000 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 4,890 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作業規範」，及職業安全衛生法第 20 條規定編列員工健康檢查補助費，計估列 101 千元。

3.提撥福利金：依照「職工福利金條例」規定估列 892 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作業規範」，按每人每年 600 元，估列 59 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 1,299 千元及

臺銀綜合證券股份有限公司

業 務 費 用 說 明

中華民國 104 年度

工作場所水費 40 千元。

(二)郵電費：依業務發展需要估列，包括郵費 126 千元、電話費 480 千元及數據通信費 176 千元。

(三)旅運費：

1. 國內旅費：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 169 千元。
2. 大陸地區旅費：本年度赴大陸地區計畫估列，計 1,356 千元。
3. 其他旅運費：參酌業務發展需要估列 21 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 323 千元。
2. 廣(公)告費：為積極推展各項業務發展所需要之廣告費用，估列 5,870 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 541 千元、機械及設備修護費 899 千元、交通及運輸設備修護費 274 千元暨什項設備修護費 186 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 97 千元、交通及運輸設備保險費 74 千元暨責任保險費 14 千元。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：係電腦資料登錄、查核、更正、稽催、資料處理之檔案管理及清潔等外包工資費用，估列 2,233 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 1,696 千元、委託調查研究費 594 千元、電腦軟體服務費 125 千元、保警及保全費用估列 280 千元暨其他專業服務費 248 千元。

(九)公共關係費：因應經營環境之競爭激烈，加強與客戶往來關係以爭

臺銀綜合證券股份有限公司

業 務 費 用 說 明

中華民國 104 年度

取業務之需要，衡酌業務發展需要本撙節原則估列 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 199 千元暨依業務發展需要估列設備零件 175 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，估列員工工作時穿著之服裝費計 250 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 182 千元、農業與園藝用品 50 千元及其他用品消耗 370 千元。

四、租金與利息

(一)一般房屋租金：係租用臺銀行舍及停車位估列 691 千元。

(二)機器租金：係租用臺銀資訊處電腦硬體租金及使用費估列 26,542 千元。

五、折舊及攤銷

(一)各項折舊：依固定資產預計耐用年數按平均法估列，包括一般房屋折舊 2,691 千元、機械及設備折舊 3,653 千元、交通及運輸設備折舊 275 千元、什項設備折舊 366 千元。

(二)攤銷：係攤銷電腦軟體費用 477 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 916 千元。

(二)房屋稅：依稅法規定估列一般房屋稅 771 千元。

(三)消費與行為稅：包括營業稅 9,708 千元、印花稅 92 千元及使用牌照稅 26 千元。

(四)規費：包括行政規費 217 千元及汽車燃料使用費 17 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職業團體會費 176 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 104 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數 合計	固定	變動
56,539	**62,697**	**管理費用**	**520301**	**65,395**	**60,587**	**4,808**
55,227	**53,979**	**用人費用**	**5203011**	**59,560**	**55,723**	**3,837**
34,523	34,689	正式員額薪資	52030111	40,076	40,076	
630	630	臨時人員薪資	52030112	630	630	
1,741	2,666	超時工作報酬	52030113	2,601	2,601	
120	120	津貼	52030114	120	120	
12,671	8,876	獎金	52030115	10,233	6,396	3,837
3,552	4,509	退休及卹償金	52030116	2,175	2,175	
1,990	2,489	福利費	52030118	3,725	3,725	
776	**5,110**	**服務費用**	**5203012**	**1,905**	**934**	**971**
22	457	水電費	52030121	610		610
38	1,394	郵電費	52030122	292		292
107	294	旅運費	52030123	119	119	
179	1,151	印刷裝訂與廣告費	52030124	69		69
114	1,528	修理保養與保固費	52030125	695	695	
	60	保險費	52030126			
316	226	專業服務費	52030128	120	120	
469	**872**	**材料及用品費**	**5203013**	**659**	**659**	
29	286	使用材料費	52030131			
440	586	用品消耗	52030132	659	659	
1		**租金與利息**	**5203014**			
1		什項設備租金	52030145			
	2,664	**折舊及攤銷**	**5203015**	**3,199**	**3,199**	
	1,272	房屋折舊	52030152	1,153	1,153	
	1,085	機械及設備折舊	52030153	1,566	1,566	
	102	交通及運輸設備折舊	52030154	118	118	
	28	什項設備折舊	52030155	157	157	
	177	攤銷	52030158	205	205	
6		**稅捐與規費**	**5203016**			
6		規費	52030167			
60	**72**	**會費、捐助與分攤**	**5203017**	**72**	**72**	
60	72	會費	52030171	72	72	
56,539	**62,697**	**合計**		**65,395**	**60,587**	**4,808**

臺銀綜合證券股份有限公司
管理費用說明

中華民國 104 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 1,560 千元、職員薪金 36,818 千元及工員工資 1,698 千元。

(二)臨時人員薪資：係依實際情形估列臨時職員薪金 630 千元。

(三)超時工作報酬：依業務發展需要估列超時加班費 1,124 千元及不休假加班費 1, 477 千元。

(四)津貼：

房租水電津貼：係首長房租補助費，估列 120 千元。

(五)獎金：

1.績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工 1.2 個月薪給總額核算估列 3,837 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 個月薪給總額估列 6,396 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國際會計準則公報第 19 號規定進行精算評估估列 1,701 千元。

2.工員退休及離職金：依照勞動基準法規定及國際會計準則公報第 19 號規定進行精算評估估列 474 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 3,604 千元。

臺銀綜合證券股份有限公司
管理費用說明
中華民國 104 年度

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作業規範」，估列首長健康檢查補助費及職業安全衛生法第 20 條規定編列員工健康檢查補助費，共計估列 91 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作業規範」，按每人每年 600 元估列 30 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 592 千元及工作場所水費 18 千元。

(二)郵電費：依業務發展需要估列，包括郵費 9 千元、電話費 207 千元及數據通訊費 76 千元。

(三)旅運費：依業務需要估列國內旅費 119 千元。

(四)印刷裝訂與廣告費：依業務發展需要估列 69 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 232 千元、機械及設備修護費 266 千元、交通及運輸設備修護費 118 千元、什項設備修護費 79 千元。

(六)專業服務費：參係依業務需要估列保警及保全費用 120 千元。

三、材料及用品費：

(一)用品消耗：

1.服裝：為提升本公司企業形象，依預計人數，估列員工工作時穿著之服裝費計 125 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 78 千元、報章雜誌 98 千元及其他用品消耗 358 千元。

臺銀綜合證券股份有限公司
管理費用說明
中華民國 104 年度

四、折舊及攤銷：

(一)各項折舊：依固定資產預計耐用年數按平均法估列，包括一般房屋折舊 1,153 千元、機械及設備折舊 1,566 千元、交通及運輸設備折舊 118 千元、什項設備折舊 157 千元。

(二)攤銷：係攤銷電腦軟體費用 205 千元。

五、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，包括學術團體會費 30 千元及職業團體會費 42 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104年度

單位：新臺幣千元

前年度	上年度	科目		本年度預算數		
決算數	預算數	名稱	編號	合計	固定	變動
22	**190**	**研究發展費用**	**529801**	**190**	**190**	
22	**190**	**服務費用**	**5298012**	**190**	**190**	
22	190	專業服務費	52980128	190	190	
2,082	**3,600**	**員工訓練費用**	**529802**	**3,903**	**3,903**	
2,002	**3,600**	**服務費用**	**5298022**	**3,903**	**3,903**	
986	713	旅運費	52980223	961	961	
1		印刷裝訂與廣告費	52980224			
1,015	2,887	專業服務費	52980228	2,942	2,942	
50		**材料及用品費**	**5298023**			
50		用品消耗	52980232			
30		**租金與利息**	**5298024**			
30		什項設備租金	52980245			
2,104	**3,790**	**合計**		**4,093**	**4,093**	

臺銀綜合證券股份有限公司

其 他 營 業 費 用 說 明

中 華 民 國 104 年 度

一、研究發展費用：

專業服務費：包括講課鐘點及稿費，係英文年報、英文財政年報之翻譯稿費，估列 190 千元。

二、員工訓練費用：

(一)旅運費：係依員工出國計畫估列大陸地區旅費 632 千元及國外旅費 329 千元。

(二)專業服務費：包括敦聘講師之講課鐘點及稿費，估列 360 千元，參加各種專業訓練班次之教育訓練費，估列 2,582 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 104年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目 名稱	科目 編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
9,029	**11,506**	**財務成本**	**5901**	**21,772**		**21,772**
9,029	**11,506**	**利息費用**	**590101**	**21,772**		**21,772**
9,029	**11,506**	**租金與利息**	**5901014**	**21,772**		**21,772**
9,029	11,506	利息	59010146	21,772		21,772
7,868	**7,335**	**其他營業外費用**	**5998**	**7,925**	**6,117**	**1,808**
1,556	**2,336**	**租賃費用**	**599806**	**1,583**	**1,583**	
13		**服務費用**	**5998062**	**14**	**14**	
13		棧儲、包裝、代理及加工費	59980627	14	14	
754	**1,413**	**折舊、折耗及攤銷**	**5998065**	**880**	**880**	
754	1,413	房屋折舊	59980652	880	880	
789	**923**	**稅捐與規費**	**5998066**	**689**	**689**	
397	476	土地稅	59980662	374	374	
392	447	房屋稅	59980664	315	315	
1,398	**1,171**	**優存超額利息**	**599807**	**1,808**		**1,808**
1,398	**1,171**	**租金與利息**	**5998074**	**1,808**		**1,808**
1,398	1,171	利息	59980746	1,808		1,808
1,286		**資產報廢損失**	**599835**			
1,286		**損失與賠償給付**	**5998358**			
1,286		各項損失	59983581			
3,628	**3,828**	**什項費用**	**599898**	**4,534**	**4,534**	
3,434	**3,596**	**用人費用**	**5998981**	**4,345**	**4,345**	
462	504	臨時人員薪資	59989812	504	504	
15		超時工作報酬	59989813	41	41	
33		退休及恤償金	59989816	15	15	
2,924	3,092	福利費	59989818	3,785	3,785	
3	**10**	**服務費用**	**5998982**			
	10	棧儲、包裝、代理及加工費	59989827			
3		公共關係費	59989829			
191	**222**	**其他**	**5998989**	**189**	**189**	
191	222	其他費用	59989891	189	189	
16,897	**18,841**	**合計**		**29,697**	**6,117**	**23,580**

臺銀綜合證券股份有限公司

營 業 外 費 用 說 明

中 華 民 國 104 年 度

一、財務成本：

利息費用：係依業務實際需要估列借款利息費用 21,772 千元。

二、其他營業外費用：

(一)租賃費用：

1.服務費用：係公證費，依業務發展需要估列 14 千元。

2.折舊及攤銷：係一般房屋折舊，估列 880 千元。

3.稅捐與規費：係一般土地地價稅估列 374 千元及一般房屋稅估列 315 千元。

(二)優存超額利息：

本公司員工優惠存款所生之超額利息估列 1,808 千元。

(三)什項費用：

1.用人費用：

(1)臨時人員薪資：係僱用臨時契約工之臨時工員工資 504 千元。

(2)超時工作報酬：係僱用臨時契約工之超時加班費 17 千元及不休假加班費 24 千元。

(3)退休及卹償金：係依勞退新制規定，估列臨時契約工之工員退休及離職金 15 千元。

(4)福利費：分擔員工保險費 69 千元，分擔退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費 3,714 千元與退休人員三節慰問金之退休福利金 2 千元。

2.其他：

(1)消防用品：依滅火器材更換等費用估列 170 千元。

(2)其他：依業務實際需要估列其他什支 19 千元。

貳、現 金 流 量 明 細 科 目

臺銀綜合證券股份有限公司

固定資產建設改良擴充明細表

中華民國 104 年度

單位:新臺幣千元

項目		不動產、廠房及設備						投資性不動產	合計
名稱	編號	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	小計		
一般建築及設備計畫	**952**		**5,559**	**30**	**571**	**430**	**6,590**		**6,590**
一次性項目	9522		5,559	30	571	430	6,590		6,590
合計			**5,559**	**30**	**571**	**430**	**6,590**		**6,590**

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	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**	**6,590**				**6,590**	**100.00**
一次性項目	9522	6,590				6,590	100.00
合計		**6,590**				**6,590**	**100.00**

股 份 有 限 公 司

擴 充 資 金 來 源 明 細 表

104　　年度

單位:新臺幣千元

外　　借　　資　　金						合　　計	
國 內 借 款			國外	小 計		金 額	%
銀行借款	公 司 債	其 他	借款	金 額	%		
						6,590	**100.00**
						6,590	100.00
						6,590	**100.00**

臺銀綜合證券

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	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**	**6,590**	**6,590**				
一次性項目	9522	6,590	6,590				
合計		**6,590**	**6,590**				

股 份 有 限 公 司

計 畫 預 期 進 度 明 細 表

104　　年度

單位:新臺幣千元

計　　畫					預　算　數			
					本年度		截至本年度累計	
目標能量	進度起訖 年　月	資 金 成 本 率	現 值 報 酬 率	收回 年限	金　額	占全部 計畫%	金　額	占全部 計畫%
					6,590	**100.00**	**6,590**	**100.00**
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。	104.1-104.12				6,590	100.00	6,590	100.00
					6,590	**100.00**	**6,590**	**100.00**

臺銀綜合證券股份有限公司

資 產 折 舊 明 細 表

中華民國 104 年度

單位:新臺幣千元

項　　目	不動產、廠房及設備						投資性不動產	合　計
	土　地改良物	房　屋及建築	機　械及設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良		
前年度決算資產原值		139,337	43,867	12,885	13,333	33,476		242,898
上年度預計新增資產原值		24,229	5,170	504	837	5,050		35,790
本年度預計新增資產原值			5,559	30	571	430		6,590
本年度資產總額		**163,566**	**54,596**	**13,419**	**14,741**	**38,956**		**285,278**
折　舊　方　法		平均法	平均法	平均法	平均法	平均法		
本年度應提折舊		**4,724**	**6,893**	**804**	**1,271**	**1,906**		**15,598**
證券經紀及承銷費用			1,674	411	748	1,906		4,739
業務費用		2,691	3,653	275	366			6,985
管理費用		1,153	1,566	118	157			2,994
租賃費用		880						880
合　　計		**4,724**	**6,893**	**804**	**1,271**	**1,906**		**15,598**

註：表列不動產、廠房及設備上年度預計新增資產原值，含預算保留轉入12,661千元及購建中固定資產轉入18,382千元，明細如下：

1.「房屋及建築」：預算保留轉入7,711千元，購建中固定資產轉入16,518千元。

2.「機械及設備」：購建中固定資產轉入1,124千元。

3.「交通及運輸設備」：購建中固定資產轉入196千元。

4.「什項設備」：購建中固定資產轉入544千元。

5.「租賃權益改良」：預算保留轉入4,950千元。

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 104 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				
						實收資本				
名稱	編號	實收資本	預收資本	現金	轉帳	股數	每股金額 (元)	金額	%	預收資本
轉投資事業機關資本	942030	3,000,000				300,000,000	10.00	3,000,000	100.00	
合計		**3,000,000**				**300,000,000**	**10.00**	**3,000,000**	**100.00**	

參、附　表　〔分　析　表〕

臺銀綜合證券股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 104 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	
融資息								
新臺幣戶		2,400,000	4.50%	1年			108,000	應收證券融資息
債券息								
新臺幣戶		1,300,000	1.72%	1年			22,356	備供出售金融資產
附賣回交易息								
新臺幣戶		615,000	0.91%	1年			5,592	附賣回有價證券投資
合計							**135,948**	

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 104 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		
處分利益		68,200				68,200	處分上市、上櫃等股票之利益
合計		**68,200**				**68,200**	

臺銀綜合證券股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產利益分析表

中華民國 104 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		**7,000**				**7,000**	
持有供交易之金融資產		7,000				7,000	
利息收入		**2,546**				**2,546**	
持有供交易之金融資產		2,546				2,546	
合計		**9,546**				**9,546**	

臺銀綜合證券股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融負債利益分析表

中華民國 104 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		
處分利益		2,592				2,592	發行權證負債價值變動損益及資產交換選擇權損益
合計		**2,592**				**2,592**	

臺銀綜合證券股份有限公司

備供出售金融資產之已實現利益分析表

中華民國 104 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		
處分利益		27,000				27,000	處分股票、基金利益等
合計		**27,000**				**27,000**	

臺銀綜合證券股份有限公司

利息費用分析表

中華民國104年度

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	
融券息								
新臺幣戶		200,000	0.125%	1年			250	
附買回交易息								
新臺幣戶		1,615,000	0.960%	1年			15,432	
合計							**15,682**	

臺銀綜合證券股份有限公司

手續費用分析表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		摘　要		手　續　費			說　明
名　稱	編號	營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	
匯費手續費用							
新臺幣戶						632	委託金融機構代付交割款項等之匯費
什項手續費							
新臺幣戶						4,617	債券、票券等交割服務費、借款保證手續費及資金使用費等
合　計						**5,249**	

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 104 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	**5103072**					**145,633**	
水電費	**51030721**					**2,139**	
工作場所電費	5103072102					2,038	
工作場所水費	5103072104					101	
郵電費	**51030722**					**19,507**	
郵費	5103072201					1,106	
電話費	5103072202					1,752	
數據通信費	5103072204					16,649	
旅運費	**51030723**					**510**	
國內旅費	5103072301					489	
其他旅運費	5103072398					21	
印刷裝訂與廣告費	**51030724**					**1,549**	
印刷及裝訂費	5103072401					1,549	
修理保養與保固費	**51030725**					**1,682**	
機械及設備修護費	5103072505					898	
交通及運輸設備修護費	5103072506					328	
什項設備修護費	5103072507					456	
棧儲、包裝、代理及加工費	**51030727**					**119,520**	
佣金、匯費及手續費	5103072706					40,108	
代理費	5103072707					78,554	
外包費	5103072709					858	
專業服務費	**51030728**					**726**	
委託檢驗試驗費	5103072807					21	
保警及保全費用	5103072810					169	
其他專業服務費	5103072898					536	
材料及用品費	**5103073**					**4,551**	
使用材料費	**51030731**					**190**	
燃料	5103073103					4	
設備零件	5103073106					186	
用品消耗	**51030732**					**4,361**	
辦公(事務)用品	5103073201					367	
報章雜誌	5103073202					152	

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 104 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	
農業與園藝用品	5103073203					48	
其他用品消耗	5103073298					3,794	
租金與利息	**5103074**					**9,605**	
房租	**51030742**					**9,546**	
一般房屋租金	5103074201					9,546	
什項設備租金	**53010745**					**59**	
什項設備租金	5103074501					59	
折舊折耗及攤銷	**5103075**					**4,844**	
機械及設備折舊	**51030753**					**1,674**	
機械及設備折舊	5103075301					1,674	
交通及運輸設備折舊	**51030754**					**411**	
交通及運輸設備折舊	5103075401					411	
什項設備折舊	**51030755**					**748**	
什項設備折舊	5103075501					748	
租賃權益改良折舊	**51030756**					**1,906**	
租賃權益改良折舊	5103075602					1,906	
攤銷	**51030758**					**105**	
攤銷電腦軟體	5103075801					105	
稅捐與規費	**5103076**					**22**	
規費	**51030767**					**22**	
行政規費	5103076701					22	
會費、捐助與分攤	**5103077**					**309**	
分攤	**51030773**					**309**	
分攤大樓管理費	5103077301					309	
損失與賠償給付	**5103078**					**200**	
各項損失	**51030781**					**200**	
災害損失	5103078107					200	
合計						**165,164**	

戊、預　算　參　考　表

臺銀證券股份有限公司

資產負債預計表

中 華 民 國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

102年12月31日 實際數	科目 名稱	科目 編號	104年12月31日 預計數	103年12月31日 預計數	比較 增減(-)數
10,336,229	**資產**	**1**	**10,740,122**	**10,552,985**	**187,137**
6,580,179	**流動資產**	**11**	**6,837,911**	**6,705,427**	**132,484**
183,617	**現金**	**1101**	**198,016**	**192,017**	**5,999**
183,617	銀行存款	110102	198,016	192,017	5,999
3,580,231	**流動金融資產**	**1104**	**3,939,738**	**3,798,095**	**141,643**
749,386	持有供交易之金融資產－流動	110405	931,331	886,351	44,980
25,469	持有供交易之金融資產評價調整－流動	110406	27,752	27,752	0
861,517	附賣回票券及債券投資	110407	922,500	900,000	22,500
1,911,867	備供出售金融資產－流動	110413	2,020,000	1,950,000	70,000
31,992	備供出售金融資產評價調整－流動	110414	38,155	33,992	4,163
50	以成本法衡量之金融資產－流動	110422	50	50	0
-50	累計減損－以成本法衡量之金融資產－流動	110423	-50	-50	0
2,667,666	**應收款項**	**1105**	**2,688,782**	**2,704,052**	**-15,270**
24,537	應收帳款	110504	25,030	24,782	248
50,683	應收利息	110515	51,702	51,190	512
334,716	交割代價	110537	285,379	322,087	-36,708
2,257,501	應收交割帳款	110538	2,326,426	2,305,756	20,670
791	其他應收款	110598	807	799	8
-562	減：備抵呆帳－其他應收款	110599	-562	-562	0
10,612	**預付款項**	**1111**	**10,824**	**10,717**	**107**
10,612	預付費用	111103	10,824	10,717	107
138,053	**其他流動資產**	**1198**	**551**	**546**	**5**
541	待交割款項	119807	551	546	5
137,512	代收承銷股款	119809			
2,856,777	**押匯貼現及放款**	**12**	**3,006,821**	**2,956,806**	**50,015**
2,856,777	**短期擔保放款及透支**	**1203**	**3,006,821**	**2,956,806**	**50,015**
2,856,777	應收證券融資款	120306	3,006,821	2,956,806	50,015
490,973	**不動產、廠房及設備**	**14**	**486,273**	**495,281**	**-9,008**
379,309	**土地**	**1401**	**379,309**	**379,309**	**0**
1	土地	140101	1	1	0
379,308	重估增值 － 土地	140102	379,308	379,308	0
68,338	**房屋及建築**	**1403**	**83,603**	**88,327**	**-4,724**
139,337	房屋及建築	140301	163,566	163,566	0
-70,999	減：累計折舊 －房屋及建築	140304	-79,963	-75,239	-4,724
12,298	**機械及設備**	**1404**	**10,022**	**11,356**	**-1,334**
43,867	機械及設備	140401	54,596	49,037	5,559
-31,569	減：累計折舊－機械及設備	140404	-44,574	-37,681	-6,893
4,016	**交通及運輸設備**	**1405**	**2,981**	**3,755**	**-774**
12,885	交通及運輸設備	140501	13,419	13,389	30
-8,869	減 ：累計折舊－交通及運輸設備	140504	-10,438	-9,634	-804
5,586	**什項設備**	**1406**	**4,613**	**5,313**	**-700**
13,333	什項設備	140601	14,741	14,170	571
-7,747	減：累計折舊 －什項設備	140604	-10,128	-8,857	-1,271
3,044	**租賃權益改良**	**1407**	**5,745**	**7,221**	**-1,476**

臺銀證券股份有限公司

資產負債預計表

中 華 民 國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

102年12月31日 實際數	科目名稱	科目編號	104年12月31日 預計數	103年12月31日 預計數	比較增減(-)數
33,476	租賃權益改良	140701	38,956	38,526	430
-30,432	減：累計折舊－租賃權益改良	140704	-33,211	-31,305	-1,906
18,382	**購建中固定資產**	**1408**			
16,518	未完工程	140801			
1,864	訂購機件	140804			
2,848	**無形資產**	**16**	**1,442**	**2,097**	**-655**
2,848	**無形資產**	**1601**	**1,442**	**2,097**	**-655**
2,848	電腦軟體	160105	1,442	2,097	-655
405,452	**其他資產**	**18**	**407,675**	**393,374**	**14,301**
1,231	**遞延所得稅資產**	**1803**	**6,373**	**4,252**	**2,121**
4,420	遞延所得稅資產	180301	9,991	7,870	2,121
-3,189	備抵遞延所得稅資產評價	180302	-3,618	-3,618	0
404,221	**什項資產**	**1897**	**401,302**	**389,122**	**12,180**
401,919	營業保證金及交割結算基金	189710	399,000	386,820	12,180
2,302	存出保證金	189721	2,302	2,302	0
10,336,229	**資 產 總 計**		**10,740,122**	**10,552,985**	**187,137**
7,019,178	**負債**	**2**	**7,360,033**	**7,211,210**	**148,823**
6,793,110	**流動負債**	**21**	**7,125,691**	**6,977,124**	**148,567**
1,700,497	**短期債務**	**2101**	**2,199,113**	**1,899,140**	**299,973**
200,792	短期借款	210102	400,000	400,000	0
1,500,000	應付商業本票	210103	1,800,000	1,500,000	300,000
-295	應付商業本票折價	210104	-887	-860	-27
3,137,965	**應付款項**	**2105**	**3,211,930**	**3,117,857**	**94,073**
101,865	應付帳款	210502	104,942	102,884	2,058
147,779	應付代收款	210503	150,750	149,257	1,493
56,207	應付費用	210505	58,476	56,773	1,703
1,992	應付其他稅款	210506	1,633	1,661	-28
714	應付利息	210509	1,255	968	287
26,127	應付股(官)息紅利	210512			
105,269	融券保證金	210513	107,385	106,322	1,063
115,738	應付融券擔保價款	210514	118,064	116,895	1,169
2,576,399	應付交割帳款	210531	2,663,313	2,577,163	86,150
5,875	其他應付款	210598	6,112	5,934	178
54,571	**當期所得稅負債**	**2106**	**58,762**	**45,684**	**13,078**
54,571	應付所得稅款	210601	58,762	45,684	13,078
11	**預收款項**	**2108**			
5	預收收入	210803			
6	其他預收款	210898			
1,900,066	**流動金融負債**	**2109**	**1,655,886**	**1,914,443**	**-258,557**
22,535	持有供交易之金融負債－流動	210903	21,999	20,556	1,443
15,748	持有供交易之金融負債評價調整－流動	210904	18,887	18,887	0
1,861,783	附買回票券及債券負債	210905	1,615,000	1,875,000	-260,000

臺銀證券股份有限公司

資產負債預計表

中 華 民 國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

102年12月31日 實際數	科目名稱	科目編號	104年12月31日 預計數	103年12月31日 預計數	比較增減(-)數
226,068	**其他負債**	**28**	**234,342**	**234,086**	**256**
130,832	**負債準備**	**2801**	**138,378**	**138,674**	**-296**
130,832	員工福利負債準備	280120	138,378	138,674	-296
89,970	**遞延所得稅負債**	**2803**	**89,970**	**89,970**	**0**
673	遞延所得稅負債	280301	673	673	0
89,297	估計應付土地增值稅	280302	89,297	89,297	0
5,266	**什項負債**	**2897**	**5,994**	**5,442**	**552**
5,266	存入保證金	289701	5,994	5,442	552
7,019,178	**負 債 合 計**		**7,360,033**	**7,211,210**	**148,823**
3,317,051	**權益**	**3**	**3,380,089**	**3,341,775**	**38,314**
3,000,000	**資本**	**31**	**3,000,000**	**3,000,000**	**0**
3,000,000	**資本**	**3101**	**3,000,000**	**3,000,000**	**0**
3,000,000	資本	310101	3,000,000	3,000,000	0
276,676	**保留盈餘**	**33**	**333,551**	**299,400**	**34,151**
276,676	**已指撥保留盈餘**	**3301**	**333,551**	**299,400**	**34,151**
43,136	法定公積	330101	62,095	50,711	11,384
233,540	特別公積	330102	271,456	248,689	22,767
31,992	**累積其他綜合損益**	**34**	**38,155**	**33,992**	**4,163**
31,992	**備供出售金融資產未實現損益**	**3403**	**38,155**	**33,992**	**4,163**
31,992	備供出售金融資產未實現損益	340301	38,155	33,992	4,163
8,383	**首次採用國際財務報導準則調整數**	**36**	**8,383**	**8,383**	**0**
8,383	**首次採用國際財務報導準則調整數**	**3601**	**8,383**	**8,383**	**0**
8,383	首次採用國際財務報導準則調整數	360101	8,383	8,383	0
3,317,051	**權 益 合 計**		**3,380,089**	**3,341,775**	**38,314**
10,336,229	**負 債 與 權 益 總 計**		**10,740,122**	**10,552,985**	**187,137**
	備 忘 科 目				
1,880,654	**信託代理與保證資產**	**1899**	**1,956,634**	**1,918,267**	**38,367**
1,880,615	保管有價證券	189902	1,956,592	1,918,227	38,365
39	保證品	189904	42	40	2
1,880,654	**合 計**		**1,956,634**	**1,918,267**	**38,367**
1,880,654	**信託代理與保證負債**	**2899**	**1,956,634**	**1,918,267**	**38,367**
1,880,615	應付保管有價證券	289902	1,956,592	1,918,227	38,365
39	存入保證品	289904	42	40	2
1,880,654	**合 計**		**1,956,634**	**1,918,267**	**38,367**

註：本表「103年12月31日預計數」係104年度預算案之「103年12月31日預計數」依立法院審議結果調整之數額。

臺銀綜合證券股份有限公司

員 工 人 數 彙 計 表

中 華 民 國 104 年 度

單位：人

科目名稱	科目編號	上年度預計數 國內部分	上年度預計數 國外部分	本年度增減數 國內部分	本年度增減數 國外部分	本年度預計數 國內部分	本年度預計數 國外部分	增減原因
營業總支出部分	**972**							
業務部分	**9722**	**115**		**10**		**125**		本公司新增10人，係為辦理經紀複複委託、自營結構商品及財務顧問等新種業務，提升獲利及競爭能力所需。
正式職員	97221	115		10		125		
臨時職員	97222							
正式工員	97223							
臨時工員	97224							
管理部分	**9723**	**25**				**25**		
正式職員	97231	18				18		
正式工員	97233	7				7		
合計		**140**		**10**		**150**		

註：本公司104年度預算於用人費用科目外進用證券約僱人員77人，辦理開戶、下單等作業。

臺銀綜合證券

用　人　費

中 華 民 國

部門別 名稱	編號	正式員額薪資	臨時人員薪資	超時工作報酬	津貼	獎金		
						績效獎金	考核獎金	其他獎金
營業總支出部分	**974**							
業務部分								
業務費用	**974520201**	**71,315**		**4,562**		**7,115**	**11,860**	
職員	**9745202013**	**70,538**		**4,484**		**7,041**	**11,736**	
國內部分	97452020131	70,538		4,484		7,041	11,736	
工員	**9745202014**	**777**		**78**		**74**	**124**	
國內部分	97452020141	777		78		74	124	
什項費用	**974599898**		**504**	**41**				
職員	**9745998983**							
國內部分	97459989831							
工員	**9745998984**		**504**	**41**				
國內部分	97459989841		504	41				
管理部分								
管理費用	**974520301**	**40,076**	**630**	**2,601**	**120**	**3,837**	**6,396**	
董(理)監事	**9745203011**	**1,560**						
職員	**9745203013**	**36,818**	**630**	**2,390**	**120**	**3,668**	**6,113**	
國內部分	97452030131	36,818	630	2,390	120	3,668	6,113	
工員	**9745203014**	**1,698**		**211**		**169**	**283**	
國內部分	97452030141	1,698		211		169	283	
合計		**111,391**	**1,134**	**7,204**	**120**	**10,952**	**18,256**	

股份有限公司

用 彙 計 表

104 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
退休及離職金	卹償金		分擔保險費	傷病醫藥費	提撥福利金	體育活動費	其他福利費		
10,951	**3,000**		**4,890**	**101**	**892**	**59**			**114,745**
10,870	**3,000**		**4,805**	**98**	**892**	**58**			**113,522**
10,870	3,000		4,805	98	892	58			113,522
81			**85**	**3**		**1**			**1,223**
81			85	3		1			1,223
15			**3,783**				**2**		**4,345**
			3,644				**2**		**3,646**
			3,644				2		3,646
15			**139**						**699**
15			139						699
2,175			**3,604**	**91**		**30**			**59,560**
									1,560
1,701			**3,407**	**88**		**27**			**54,962**
1,701			3,407	88		27			54,962
474			**197**	**3**		**3**			**3,038**
474			197	3		3			3,038
13,141	**3,000**		**12,277**	**192**	**892**	**89**	**2**		**178,650**

臺銀綜合證券股份有限公司

用人費用彙計表附註說明

中華民國 104 年度

一、 本公司於用人費用科目外，進用臨時人員及勞務承攬人力相關費用帳列科目說明如下：

(一)臨時人力：進用證券約僱人員辦理證券開戶、下單等作業，計估列72,966 千元，帳列「證券經紀及承銷費用」項下「代理費」。

(二)勞務承攬：辦理電腦登錄、資料處理及房舍環境維護等，計估列 2,233 千元，帳列「業務費用」項下「外包費」，另辦理外勤經紀交割作業等，計估列 858 千元，帳列「證券經紀及承銷費用」項下「外包費」。

二、 本公司各項獎金之編列項目、依據、人數及金額說明如下：

(一)績效獎金：依行政院 102 年 4 月 3 日院授人給字第 1020029640 號函修正「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、財政部 102 年 4 月 24 日台財人字第 10200566500 號函修正「財政部所屬事業機構用人費用薪給管理要點」及財政部 102 年 4 月 29 日台財人字第 10208612100 號函修正「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按預算員額 150 人、1.2 個月薪給總額編列，計 10,952 千元。

(二)考核獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按預算員額 150 人、2 個月薪給總額編列，計 18,256 千元。

三、 本公司提撥福利金係依職工福利金條例及財政部 102 年 5 月 24 日台財人字第 10208614791 號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則估列，按營業收入提撥千分之 1.5，計 892 千元。

臺銀綜合證券股份有限公司

繳納各項稅捐及規費明細表

中華民國 104 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	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	中央政府	地方政府	外國政府
所得稅	**9761**	**15,111**								**15,111**		
營利事業所得稅	97611	15,111								15,111		
土地稅	**9762**		**1,290**								**1,290**	
一般土地地價稅	97621		1,290								1,290	
房屋稅	**9764**		**1,086**								**1,086**	
一般房屋稅	97641		1,086								1,086	
消費與行為稅	**9765**	**9,708**	**118**							**9,708**	**118**	
營業稅	97655	9,708								9,708		
印花稅	97656		92								92	
使用牌照稅	97657		26								26	
規費	**9767**	**234**	**22**							**234**	**22**	
行政規費	97671	217	22							217	22	
汽車燃料使用費	97672	17								17		
合計		**25,053**	**2,516**							**25,053**	**2,516**	

臺銀綜合證券股份有限公司

增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表

中 華 民 國 104 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		數量	金額	數量	金額	數量	金額	
本年度無列數									

註：1.管理用車輛：截至本年度止，計有主持人座車2輛、公務小客車1輛。

2.其他車輛：截至本年度止，計有機車2輛。

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 104 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				
104年度預算數					
證券經紀業務	932175	新臺幣千元(承做額)	586,000,000	0.06	328,160
103年度預算數					
證券經紀業務	932175	新臺幣千元(承做額)	600,000,000	0.06	335,542
102年度決算數					
證券經紀業務	932175	新臺幣千元(承做額)	481,259,275	0.06	287,655
101年度決算數					
證券經紀業務	932175	新臺幣千元(承做額)	512,090,083	0.06	292,813
100年度決算數					
證券經紀業務	932175	新臺幣千元(承做額)	676,750,732	0.06	385,607

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 104 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			**248**	
學術團體會費			**30**	
	管理費用		**30**	
		財團法人中華民國會計研究發展基金會	30	為應業務發展需要
職業團體會費			**218**	
	業務費用		**176**	
		中華民國期貨業商業同業公會	10	"
		中華民國證券商業同業公會	9	"
		中華民國證券分析協會	4	"
		台北金融研究發展基金會-債券研究聯誼會	30	"
		中華民國公開發行公司股務協會	25	"
		中華民國股權投資協會	50	"
		財團法人金融消費評議中心	48	"
	管理費用		**42**	
		中華民國內部稽核協會	12	"
		臺灣企業重建協會	20	"
		財團法人中華公司治理協會	10	"
分攤			**309**	
分攤大樓管理費			**309**	
	證券經紀及承銷費用		**309**	
		辦公大樓管理費等	309	"
會費、捐助與分攤	**合　計**		**557**	

臺銀綜合證券

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
163,106	**154,482**	**用人費用**	**178,650**	
95,116	94,353	正式員額薪資	111,391	
1,092	1,134	臨時人員薪資	1,134	
4,451	6,531	超時工作報酬	7,204	
120	120	津貼	120	
35,824	24,744	獎金	29,208	
16,599	16,730	退休及卹償金	16,141	
9,904	10,870	福利費	13,452	
177,250	**217,327**	**服務費用**	**187,220**	**155,787**
3,875	3,446	水電費	4,102	2,153
24,038	30,797	郵電費	22,760	21,686
1,655	4,192	旅運費	3,151	525
7,084	15,150	印刷裝訂與廣告費	11,632	1,570
3,312	7,404	修理保養與保固費	4,289	1,694
279	422	保險費	280	95
126,627	142,092	棧儲、包裝、代理及加工費	129,445	127,198
6,393	9,324	專業服務費	7,061	866
3,987	4,500	公共關係費	4,500	
2,678	**9,788**	**材料及用品費**	**6,759**	**4,874**
472	1,597	使用材料費	575	201
2,206	8,191	用品消耗	6,184	4,673
65,497	**78,618**	**租金與利息**	**76,100**	**25,287**
10,711	9,991	房租	10,237	9,546
31,711	36,327	機器租金	26,542	

股份有限公司

用 彙 計 表

104 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		
	114,745	**59,560**				**4,345**	
	71,315	40,076					
		630				504	
	4,562	2,601				41	
		120					
	18,975	10,233					
	13,951	2,175				15	
	5,942	3,725				3,785	
	25,421	**1,905**	**190**	**3,903**		**14**	
	1,339	610					
	782	292					
	1,546	119		961			
	9,993	69					
	1,900	695					
	185						
	2,233					14	
	2,943	120	190	2,942			
	4,500						
	1,226	**659**					
	374						
	852	659					
	27,233					**23,580**	
	691						
	26,542						

臺銀綜合證券

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
90	24	什項設備租金	59	59
22,985	32,276	利息	39,262	15,682
9,404	**13,874**	**折舊及攤銷**	**16,385**	**4,844**
2,824	4,240	房屋折舊	4,724	
3,353	6,112	機械及設備折舊	6,893	1,674
780	765	交通及運輸設備折舊	804	411
1,618	1,110	什項設備折舊	1,271	748
187	873	租賃資產及租賃權益改良折舊	1,906	1,906
642	774	攤銷	787	105
22,135	**28,082**	**稅捐與規費**	**27,569**	**22**
10,788	15,008	所得稅	15,111	
1,291	1,430	土地稅	1,290	
1,085	1,342	房屋稅	1,086	
8,716	9,712	消費與行為稅	9,826	
255	590	規費	256	22
439	**453**	**會費、捐助與分攤**	**557**	**309**
187	217	會費	248	
252	236	分攤	309	309
31,719	**1,434**	**損失與賠償給付**	**200**	**200**
31,719	1,072	各項損失	200	200
	362	提存		
191	**222**	**其他**	**189**	
191	222	其他費用	189	
472,419	**504,280**	**合計**	**493,629**	**191,323**

股份有限公司

用 彙 計 表

104 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		
						23,580	
	7,462	**3,199**				**880**	
	2,691	1,153				880	
	3,653	1,566					
	275	118					
	366	157					
	477	205					
	11,747					**689**	**15,111**
							15,111
	916					374	
	771					315	
	9,826						
	234						
	176	**72**					
	176	72					
						189	
						189	
	188,010	**65,395**	**190**	**3,903**		**29,697**	**15,111**

臺銀綜合證券股份有限公司

綜 合 損 益 預 計 表

（依「證券商財務報告編製準則」編製）

中華民國104年1月1日至12月31日及103年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

代碼	項　　目	本　　期		上　　期	
		金額	%	金額	%
	收益				
	經紀手續費收入	328,160	57.83	335,542	60.60
	承銷業務收入	23,000	4.05	24,500	4.43
	營業證券出售淨利益	68,200	12.02	52,770	9.53
	利息收入	135,948	23.96	126,030	22.76
	股利收入	7,000	1.23	6,040	1.09
	發行認購（售）權證淨利益	1,920	0.34	6,278	1.14
	衍生工具淨利益	3,218	0.57	2,509	0.45
	其他營業收益				
	經紀經手費支出	47,786	8.42	63,554	11.48
	自營經手費支出	2,429	0.43	5,168	0.93
	財務成本	37,454	6.60	31,105	5.62
	員工福利費用	258,956	45.64	232,854	42.06
	折舊及攤銷費用	16,385	2.89	6,221	1.12
	其他營業費用	115,508	20.36	150,370	27.16
	營業利益	**88,928**	**15.67**	**64,397**	**11.63**
	其他利益及損失	40,021	7.05	26,356	4.76
	稅前淨利	**128,949**	**22.72**	**90,753**	**16.39**
	所得稅費用	15,111	2.66	15,008	2.71
	本期淨利	**113,838**	**20.06**	**75,745**	**13.68**
	其他綜合損益				
	備供出售金融資產未實現淨利益	4,163		2,000	
	本期其他綜合損益	**4,163**		**2,000**	
	本期綜合損益總額	**118,001**		**77,745**	
	每股盈餘				
	基本每股盈餘	0.38		0.25	

註：每股盈餘以元為單位，係「綜合損益預計表」中之本期淨利，不含其他綜合損益。

臺銀綜合證券股份有限公司

現金流量預計表

（依「證券商財務報告編製準則」編製）

中華民國 104 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：		
本期稅前淨利		**128,949**
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目：		**-82,059**
折舊費用	15,598	
攤銷費用	787	
利息收入	-135,948	
利息費用	37,454	
金融資產減損損失	50	
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動（增加）減少	-44,980	
附賣回債券投資（增加）減少	-22,500	
應收證券融資款（增加）減少	-50,015	
應收帳款（增加）減少	15,790	
預付款項（增加）減少	-107	
以成本衡量之金融資產（增加）減少	-50	
其他應收款（增加）減少	-8	
其他流動資產（增加）減少	-5	
與營業活動相關之資產之淨變動合計		**-101,875**
與營業活動相關之負債之淨變動		
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動增加（減少）	1,443	
附買回債券負債增加（減少）	-260,000	
融券保證金增加（減少）	1,063	
應付融券擔保價款增加（減少）	1,169	
應付帳款增加（減少）	86,150	
代收款項增加（減少）	1,493	
其他應付款增加（減少）	3,911	
負債準備－非流動增加（減少）	-296	
與營業活動相關之負債之淨變動合計		**-165,067**
營運產生之現金		**-266,942**
收取之利息		135,436
支付之利息		-36,967
支付之所得稅		-4,154
營業活動之淨現金流入(流出)		**-125,737**
投資活動之現金流量：		
購買固定資產	-6,590	
購買無形資產	-132	
交割結算基金（增加）減少	-12,180	
處分及取得備供出售金融資產價款	-70,000	
投資活動之淨現金流入(流出)		**-88,902**
籌資活動之現金流量：		
應付商業本票增加（減少）	299,973	
存入保證金增加（減少）	552	
發放現金股利	-79,687	
支付之利息	-200	
籌資活動之淨現金流入(流出)		**220,638**
本期現金及約當現金增加(減少)數		**5,999**
期初現金及約當現金餘額		**192,017**
期末現金及約當現金餘額		**198,016**

臺銀綜合證券股份有限公司

資 產 負 債 預 計 表

(依「證券商財務報告編製準則」編製)

中華民國104年12月31日及103年12月31日

單位：新臺幣千元

資產		104年12月31日	103年12月31日	變動百分比(%)	負債及股東權益		104年12月31日	103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	**9,844,732**	**9,662,233**	**1.89**		**流動負債**	**7,125,691**	**6,977,124**	**2.13**
	現金及約當現金	198,016	192,017	3.12		短期借款	400,000	400,000	0.00
	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	959,083	914,103	4.92		應付商業本票	1,799,113	1,499,140	20.01
	備供出售金融資產－流動	2,058,155	1,983,992	3.74		透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	40,886	39,443	3.66
	以成本法衡量之金融資產－流動	50	50	0.00		附買回債券負債	1,615,000	1,875,000	-13.87
	累計減損-以成本衡量之金融資產－流動	-50	-50	0.00		融券保證金	107,385	106,322	1.00
	附賣回債券投資	922,500	900,000	2.50		應付融券擔保價款	118,064	116,895	1.00
	應收證券融資款	3,006,821	2,956,806	1.69		應付帳款	2,664,568	2,578,131	3.35
	應收帳款	2,403,158	2,381,728	0.90		代收款項	150,750	149,257	1.00
	交割代價	285,379	322,087	-11.40		其他應付款	171,163	167,252	2.34
	預付款項	10,824	10,717	1.00		當期所得稅負債	58,762	45,684	28.63
	其他應收款	245	237	3.38		**非流動負債**	**234,342**	**234,086**	**0.11**
	待交割款項	551	546	0.92		負債準備－非流動	138,378	138,674	-0.21
	非流動資產	**895,390**	**890,752**	**0.52**		遞延所得稅負債	89,970	89,970	0.00
	不動產及設備	**486,273**	**495,281**	**-1.82**		其他非流動負債	5,994	5,442	10.14
	土地淨額	379,309	379,309	0.00		**負債合計**	**7,360,033**	**7,211,210**	**2.06**
	建築物淨額	83,603	88,327	-5.35					
	設備淨額	17,616	20,424	-13.75		**股本**	**3,000,000**	**3,000,000**	**0.00**
	租賃改良淨額	5,745	7,221	-20.44		普通股	3,000,000	3,000,000	0.00
	無形資產	**1,442**	**2,097**	**-31.24**		**保留盈餘**	**341,934**	**307,783**	**11.10**
	遞延所得稅資產	**6,373**	**4,252**	**49.88**		法定盈餘公積	62,095	50,711	22.45
	其他非流動資產	**401,302**	**389,122**	**3.13**		特別盈餘公積	279,839	257,072	8.86
	營業保證金	250,000	250,000	0.00		**其他權益**	**38,155**	**33,992**	**12.25**
	交割結算基金	149,000	136,820	8.90		備供出售金融資產未實現損益	38,155	33,992	12.25
	存出保證金	2,302	2,302	0.00		**權益總計**	**3,380,089**	**3,341,775**	**1.15**
	資產總計	**10,740,122**	**10,552,985**	**1.77**		**負債及權益總計**	**10,740,122**	**10,552,985**	**1.77**